

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2021 ROKU

Spis treści

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
5. Objasnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniami a niniejszym sprawozdaniem finansowym	9
6. Informacje ogólne	10
7. Polityka rachunkowości	12
8. Przychody i koszty odsetkowe	29
9. Przychody i koszty prowizyjne	30
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe należności	30
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	33
12. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	33
13. Wynik z pozycji wymiany	33
14. Pozostałe przychody operacyjne	33
15. Ogólne koszty administracyjne	34
16. Amortyzacja	34
17. Pozostałe koszty operacyjne	34
18. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	35
19. Gotówka i należności od banku centralnego	35
20. Należności od banków	36
21. Należności od klientów	36
22. Udziały w jednostkach zależnych	39
23. Papiery wartościowe	40
24. Wartości niematerialne	40
25. Rzeczowe aktywa trwałe	42
26. Odroczony podatek dochodowy	44
27. Inne aktywa	45
28. Zobowiązania wobec banków	45
29. Zobowiązania wobec klientów	45
30. Zobowiązania podporządkowane	46
31. Rezerwy	46
32. Inne zobowiązania	48
33. Kapitał własny	49
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	50

35. Leasing	51
36. Środki pieniężne	52
37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej.....	52
38. Liczba zatrudnionych	53
39. Transakcje z podmiotami powiązanymi	53
40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	55
41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	55
42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	78
43. Zdarzenia po dacie bilansu	81

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Noty	01.04.2020 - 31.03.2021	01.04.2019 - 31.03.2020
Przychody odsetkowe, w tym:	8	73 979 994	93 138 628
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		70 190 851	86 232 982
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		3 789 143	6 905 646
Koszty odsetkowe	8	(30 566 443)	(46 434 325)
Wynik z tytułu odsetek		43 413 551	46 704 303
Przychody z tytułu prowizji	9	11 119 712	10 377 407
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(3 229 192)	(2 957 028)
Wynik z tytułu prowizji		7 890 520	7 420 379
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	(1 126 144)	(2 274 037)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej	11	982 547	94 308
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	11	2 763 440	911 500
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	11	(1 780 893)	(817 192)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	12	30 609 350	18 080 066
Wynik z pozycji wymiany	13	(154 427)	(96 998)
Pozostałe przychody operacyjne	14	18 991 247	17 440 186
Ogólne koszty administracyjne	15	(52 905 424)	(52 746 308)
Amortyzacja	16	(6 856 158)	(7 007 629)
Pozostałe koszty operacyjne	17	(718 523)	(1 752 733)
Zysk przed opodatkowaniem		40 126 539	25 861 537
Podatek dochodowy	18	(2 856 775)	(2 177 186)
Zysk netto	33	37 269 764	23 684 351
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	33	5 876 415	(3 218 261)
Inne całkowite dochody		5 876 415	(3 218 261)
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		43 146 179	20 466 090

Noty objaśniające od strony 9 do 81 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Noty	31.03.2021	31.03.2020*
Gotówka i należności od banku centralnego	19	21 575 100	83 388 430
Należności od banków	20	580 896	1 861 276
Należności od klientów, w tym:	21	2 591 967 793	2 359 022 570
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	21	2 341 962 955	2 061 146 356
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	21	250 004 838	297 876 214
Udziały w jednostkach zależnych	22	9 000 000	9 000 000
Papiery wartościowe, w tym:	23	570 274 098	521 371 251
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	23	402 902 200	346 594 500
wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	23	159 999 566	169 990 577
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	23	7 372 332	4 786 174
Wartości niematerialne	24	14 102 765	14 216 198
Rzeczowe aktywa trwałe	25	16 110 586	18 117 595
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	4 497 091	7 715 915
Inne aktywa	27	15 284 939	12 051 280
w tym należności z tytułu podatku dochodowego		672 268	-
Aktywa razem		3 243 346 469	3 026 744 515
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	28	104 126 403	244 918 117
Zobowiązania wobec klientów	29	2 420 641 307	2 050 518 988
Zobowiązania podporządkowane	30	0	69 566 720
Rezerwy	31	5 563 588	3 261 658
w tym rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	32	3 828 759	1 511 134
Inne zobowiązania	32	45 337 044	33 947 085
w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		0	2 453 324
Zobowiązania razem		2 575 668 342	2 402 212 568
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	33	210 091 500	210 091 500
Kapitał zapasowy	33	416 554 496	392 870 144
Pozostałe kapitały	33	3 762 367	(2 114 048)
Zyski zatrzymane	33	37 269 764	23 684 351
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		667 678 127	624 531 947
Kapitał własny razem		667 678 127	624 531 947
Kapitał własny i zobowiązania razem		3 243 346 469	3 026 744 515

*Dane przekształcone. Szczegóły przekształcenia zaprezentowane zostały w nocie 5.

Noty objaśniające od strony 9 do 81 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2020 r.		210 091 500	392 870 144	(2 114 048)	23 684 351	624 531 947
Zysk za okres	33				37 269 764	37 269 764
Pozostałe całkowite dochody netto:		-	-	5 876 415	-	5 876 415
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)				5 876 415		5 876 415
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego			23 684 351		(23 684 351)	-
Saldo na 31 marca 2021 r.	33	210 091 500	416 554 495	3 762 367	37 269 764	667 678 127
Saldo na 1 kwietnia 2019 r.		210 091 500	370 506 639	1 104 213	22 363 505	604 065 857
Zysk za okres		-	-	-	23 684 351	23 684 351
Pozostałe całkowite dochody netto:		-	-	(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.	33	210 091 500	392 870 144	(2 114 048)	23 684 351	624 531 947

Noty objaśniające od strony 9 do 81 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.04.2020 - 31.03.2021	01.04.2019 - 31.03.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto	33	37 269 764	23 684 351
II. Korekty razem:		(19 146 481)	95 149 778
1. Amortyzacja	16	6 856 158	7 007 629
2. Odsetki i udziały w zyskach		(37 116 290)	(35 338 282)
3. Bieżące obciążenie podatkowe	18	969 569	4 264 849
4. Zapłacony podatek dochodowy		(1 641 837)	(2 077 834)
Odsetki		(15 974 436)	4 966 018
5. Odsetki otrzymane		(53 929 411)	(58 724 172)
6. Odsetki zapłacone		37 954 975	63 690 190
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		11 785 919	121 293 416
7. Zmiana stanu należności od klientów		(232 945 223)	(196 577 410)
8. Zmiana stanu depozytów innych banków		(140 791 714)	(138 290 831)
9. Zmiana stanu depozytów klientów		370 122 319	451 900 882
10. Zmiana stanu rezerw		2 301 930	(222 645)
11. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		11 812 130	7 783 844
12. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego		3 265 623	(3 137 935)
13. Zmiana stanu innych aktywów		(2 561 391)	(272 970)
14. Inne korekty		582 245	110 481
Odsetki		15 974 436	(4 966 018)
1. Odsetki otrzymane		53 929 411	58 724 172
2. Odsetki zapłacone		(37 954 975)	(63 690 190)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		18 123 283	118 834 129
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		13 826 396 596	10 543 860 262
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		763 746	2 021 724
2. Dywidendy otrzymane		30 609 350	18 080 066
3. Odsetki otrzymane		3 743 500	9 708 472
4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych		13 791 280 000	10 514 050 000
II. Wydatki		(13 836 015 716)	(10 625 981 266)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(4 735 716)	(14 323 671)
2. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(13 831 280 000)	(10 611 657 595)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)		(9 619 120)	(82 121 004)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		-	-

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

II. Wydatki		(71 597 873)	(3 443 960)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(2 031 153)	(1 891 844)
2. Spłata zobowiązań podporządkowanych (w tym odsetki)		(69 566 720)	(1 552 116)
II. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(71 597 873)	(3 443 960)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		(63 093 710)	33 269 165
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		(63 093 710)	33 269 165
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(154 427)	(151 758)
F. Środki pieniężne na początek okresu		85 249 706	51 980 541
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	36	22 155 996	85 249 706

Noty objaśniające od strony 9 do 81 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

5. Objaśnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniami a niniejszym sprawozdaniem finansowym

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany danych porównawczych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz notach objaśniających w stosunku do danych wynikających z zatwierdzonego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok zakończony dnia 31 marca 2020 roku. Zmiana dotyczyła prezentacji zobowiązań wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (SKOK) z uwagi na klasyfikację tych podmiotów przez Bank jako klientów. W zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 marca 2020 roku zobowiązania wobec SKOK zaprezentowane zostały jako zobowiązania wobec banków. W sprawozdaniu za rok zakończony dnia 31 marca 2021 roku zobowiązania wobec SKOK zaprezentowane zostały jako zobowiązania wobec klientów.

Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej. W szczególności, zmiana nie miała wpływu na wynik finansowy ani sumę bilansową prezentowaną w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 marca 2020 roku. Zmiana prezentacji nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej na początek poprzedniego okresu.

	31.03.2020 (dane zatwierdzone)	Zmiana	31.03.2020 (dane przekształcone)
AKTYWA			
Gotówka i należności od banku centralnego	83 388 430		83 388 430
Należności od banków	1 861 276		1 861 276
Należności od klientów, w tym:	2 359 022 570		2 359 022 570
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 061 146 356		2 061 146 356
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	297 876 214		297 876 214
Udziały w jednostkach zależnych	9 000 000		9 000 000
Papiery wartościowe, w tym:	521 371 251		521 371 251
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	346 594 500		346 594 500
wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	169 990 577		169 990 577
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	4 786 174		4 786 174
Wartości niematerialne	14 216 198		14 216 198
Rzeczowe aktywa trwałe	18 117 595		18 117 595
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 715 915		7 715 915
Inne aktywa	12 051 280		12 051 280
w tym należności z tytułu podatku dochodowego	-		-
Aktywa razem	3 026 744 515	0	3 026 744 515
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	266 447 754	(21 529 637)	244 918 117
Zobowiązania wobec klientów	2 028 989 351	21 529 637	2 050 518 988
Zobowiązania podporządkowane	69 566 720		69 566 720
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Rezerwy	3 261 658		3 261 658
rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1 511 134		1 511 134

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Inne zobowiązania	33 947 085		33 947 085
<i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>	<i>2 453 324</i>		<i>2 453 324</i>
Zobowiązania razem	2 402 212 568		2 402 212 568
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	210 091 500		210 091 500
Kapitał zapasowy	392 870 144		392 870 144
Pozostałe kapitały	(2 114 048)		(2 114 048)
Zyski zatrzymane	23 684 351		23 684 351
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	624 531 947	0	624 531 947
Kapitał własny razem	624 531 947	0	624 531 947
Kapitał własny i zobowiązania razem	3 026 744 515	0	3 026 744 515

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

6. Informacje ogólne

Nazwa Jednostki

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

Siedziba Banku

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Podstawowy przedmiot działalności Banku

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

Zakres działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy

Data: 9 października 2001 roku

Numer rejestru: KRS 0000051233

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2021 roku i do dnia zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego

Zarząd:

Prezes Zarządu - Bogdan Grzybowski

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Członek Zarządu - Małgorzata Wachowska

Członek Zarządu - Artur Zdziebło

Członek Zarządu – Krzysztof Krakowiak

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - Ivo Ljubica

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Christian Ruben

Członek Rady Nadzorczej - George Juganar

Członek Rady Nadzorczej - Jacek Pawlak

Członek Rady Nadzorczej - Lech Kurkliński

Członek Rady Nadzorczej - Michael Kainzbauer

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

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- W dniu 29 czerwca 2020 roku upłynęła trzyletnia kadencja Pana Ireneusza Wojciechowskiego na stanowisku Członka Zarządu Banku.
- W dniu 22 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Krzysztofa Krakowiaka na stanowisko Członka Zarządu Banku na trzyletnią kadencję obejmującą lata 2021-2024, która rozpoczęła się w dniu 1 lutego 2021 roku.

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

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

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

Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2020 roku do dnia 31 marca 2021 roku. Dane porównawcze obejmują okres od dnia 1 kwietnia 2019 roku do dnia 31 marca 2020 roku.

Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku

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

Dane o jednostce dominującej

Według stanu na dzień 31 marca 2021 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 210.091.500 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby

głosów. Kapitał akcyjny został w pełni opłacony. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota Bank Polska S.A. podlega konsolidacji w ramach Grupy Toyota Kreditbank GmbH. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota sporządzane przez Toyota Kreditbank GmbH jest dostępne w siedzibie Toyota Bank Polska S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota Kreditbank GmbH jest Toyota Motor Corporation z siedzibą w Japonii.

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

Użytkownicy jednostkowego Sprawozdania Finansowego powinni je czytać łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Toyota Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 marca 2021 roku, w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników działalności oraz przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

7. Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską (MSSF), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 30 czerwca 2021 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

Polityka rachunkowości Banku uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

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

Bank planuje wdrożenie standardów i interpretacji (tych, które dotyczą Banku) do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

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.

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Banku
a) Zmiany do MSSF 4 Umowy Ubezpieczeniowe (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub później)	Zmiany wydłużają okres czasowego zwolnienia z zastosowania MSSF 9 Instrumenty Finansowe o dwa lata do okresów rocznych zaczynających się 1 stycznia 2023 r. w celu ujednolicenia z pierwszym zastosowaniem MSSF 17 Umowy Ubezpieczeniowe który zastępuje MSSF 4 Umowy Ubezpieczeniowe.	W ocenie Banku zmiany nie mają znaczącego wpływu na Sprawozdanie Finansowe Banku.
b) Zmiany do MSSF 16 Leasing Ulgi w czynszach związane z Covid-19 (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2020 r. lub później, możliwe wcześniejsze zastosowanie)	Zmiany pozwalają leasingobiorcom aby nie dokonywać oceny czy ulgi w czynszach związane z Covid-19 stanowią modyfikację umów leasingu. Zatem, przy spełnieniu odpowiednich warunków, leasingobiorcy którzy zastosują praktyczne rozwiązanie, ujmą otrzymane do dnia 30 czerwca 2021 r. ulgi w czynszach w zysku lub stracie w okresie kiedy ulga została przyznana. Przy braku praktycznego rozwiązania ujęcie ulgi nastąpiłoby w zysku i stracie w okresie obowiązywania umowy leasingowej.	W ocenie Banku zmiany nie mają znaczącego wpływu na Sprawozdanie Finansowe Banku.
c) Zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 39 Instrumenty Finansowe oraz MSSF 7 Instrumenty Finansowe: Ujawnienie Informacji MSSF 4 Umowy Ubezpieczeniowe oraz MSSF 16 Leasing: Reforma wskaźnika referencyjnego stopy procentowej – Etap 2 (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub później) Zmiany nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE.	Celem zmian jest ułatwienie jednostkom dostarczenia użytkownikom sprawozdań finansowych oraz pomoc jednostkom przygotowującym sprawozdania finansowe zgodne z MSSF użytecznych informacji w sytuacji gdy w związku ze zmianą wskaźnika stopy referencyjnej następuje zmiana umownych przepływów pieniężnych lub powiązań zabezpieczających. Zmiany przewidują praktyczne rozwiązanie dla niektórych zmian umownych przepływów pieniężnych oraz zwolnienie dla pewnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń.	W ocenie Banku zmiany nie mają znaczącego wpływu na Sprawozdanie Finansowe Banku.

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE na dzień 12 lutego 2021 r.

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Banku
a) Sprzedaż lub Przekazanie Aktywów Pomiędzy 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.	Bank nie oczekuje aby zmiany miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe ponieważ Bank nie posiada jednostek stowarzyszonych ani wspólnych przedsięwzięć.
b) MSSF 17 Umowy Ubezpieczeniowe (obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, zastosowanie perspektywne, 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.
c) Zmiany do MSSF 3 Połączenia Przedsięwzięć, MSR 16 Rzeczowe Aktywa Trwałe, MSR 37 Rezerwy, Zobowiązania Warunkowe oraz Aktywa Warunkowe oraz Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2018-2020 (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone) Zmiany nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE.	Pakiet zmian zawiera trzy zmiany o wąskim zakresie do standardów: • aktualizuje odniesienie w MSSF 3 Połączenia Przedsięwzięć do Założeń koncepcyjnych sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych bez zmiany wymogów księgowych ujmowania połączeń przedsięwzięć, • zabrania jednostkom pomniejszania kosztu rzeczowych aktywów trwałych o kwoty uzyskane ze sprzedaży aktywów wyprodukowanych w okresie kiedy jednostka przygotowuje składnik rzeczowych aktywów trwałych do zamierzonego wykorzystania. Takie przychody oraz związane z nimi koszty będą ujmowane w zysku lub stracie okresu, • wyjaśnia jakie koszty jednostka wykorzystuje w ocenie czy dana umowa będzie rodziła stratę. Pakiet zawiera również Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2018-2020 które wyjaśniają użyte słownictwo oraz poprawiają drobne niekonsekwencje,	Bank nie oczekuje aby zmiany miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

	przeoczenia lub sprzeczności między wymogami standardów w MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz przykładach w MSSF 16 Leasing	
d) Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych Prezentacja Zobowiązań jako Krótkoterminowe lub Długoterminowe (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone) Zmiany nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE.	Zmiany wyjaśniają, że prezentacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna być oparta jedynie na istniejącym na dzień sprawozdawczy prawie Jednostki do odroczenia uregulowania danego zobowiązania. Prawo do odroczenia uregulowania zobowiązania na przynajmniej 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego nie musi być bezwarunkowe, musi ono jednak być znaczące. Na powyższą prezentację nie mają wpływu intencje ani oczekiwania kierownictwa Jednostki co do skorzystania z tego prawa bądź co do terminu, w jakim miałyby to nastąpić. Zmiany dostarczają również wyjaśnień co do zdarzeń, które uznaje się za uregulowanie zobowiązań.	Bank nie oczekuje aby zmiany miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych Prezentacja Zobowiązań jako Krótkoterminowe lub Długoterminowe (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone) Zmiany nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE.	Zmiany do MSR 1 wymagają od jednostek ujawnienia istotnych zasad (polityk) rachunkowości zamiast znaczących zasad (polityk) rachunkowości.	Bank nie oczekuje aby zmiany miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone) Zmiany nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE.	Zmiany wprowadzają definicje wartości szacunkowej oraz zawierają inne zmiany do MSR 8 wyjaśniające jak rozróżnić zmianę polityki rachunkowości od zmian szacunków. Powyższe rozróżnienie jest bardzo ważne ponieważ zmiany polityki rachunkowości są zasadniczo stosowane retrospektywnie podczas gdy zmiany szacunków ujmowane są w okresie w którym zmiany wystąpiły.	Bank nie oczekuje aby zmiany miały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
---	--	--

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

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

Wpływ pandemii covid-19 na sytuację finansową Banku został opisany w notcie 41.

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

Zastosowanie szacunków i założeń

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

Za wybór, stosowanie, rozwój i sprawdzenie trafności przyjętych szacunków odpowiada kierownictwo Banku. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy

tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

W szczególności na dzień 31 marca 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii covid-19 na poszczególne pozycje aktywów Banku. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w nocie 41.

Oczekiwane straty kredytowe

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

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia.

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 41.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2021 roku Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku). Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Bank eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji bilansowych i wiążą się one z istotną niepewnością.

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

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Zasady rachunkowości

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

Metoda wyceny jednostki zależnej

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

Waluty obce

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

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

Waluta	31.03.2021	31.03.2020
EUR	4,6603	4,5523
USD	3,9676	4,1466

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.

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

Bank może realizować następujące modele biznesowe:

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

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

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

W modelu biznesowym „utrzymywanie dla przepływów pieniężnych”, sprzedaż aktywów może być co najwyżej incydentalna lub o nieznaczącej wartości lub w przypadku sprzedaży wynikającej ze wzrostu ryzyka kredytowego, istotnych zmian prawnych lub regulacyjnych lub innego, niedającego się przewidzieć zdarzenia.

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

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

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

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

Test SPPI jest przeprowadzany dla każdego aktywa finansowego w modelu „utrzymywane dla przepływów pieniężnych” lub „utrzymywane dla przepływów pieniężnych i na sprzedaż” na dzień początkowego ujęcia, istotnej modyfikacji produktu oraz na dzień zmiany charakterystyki umownych przepływów pieniężnych. W sytuacji zastosowania nienaturalnej stopy procentowej test SPPI można uznać za zdany wyłącznie, jeśli przepływy pieniężne z aktywa będą zbliżone do przepływów identycznego aktywa, którego stopa bazowa byłaby określona za pomocą naturalnej stopy procentowej. Ta analiza porównawcza przepływów pieniężnych nosi nazwę benchmark testu.

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

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

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

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

Podstawową metodą przeprowadzania testów benchmarkowych przez Bank jest metoda ilościowa. Metoda jakościowa może stanowić uzupełnienie metody ilościowej. W szczególnych sytuacjach braku

możliwości przeprowadzenia testu ilościowego Bank może zdecydować się na przeprowadzenie jakościowego testu benchmarkowego, przy czym co do zasady jest to ścieżka niestandardowa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne obejmują aktywa w formie krajowych środków płatniczych, walut obcych i dewiz. Ekwiwalenty środków pieniężnych są krótkoterminowymi inwestycjami o dużej płynności (z terminem zapadalności krótszym niż 3 miesiące), łatwo wymienialnymi na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażonymi na nieznaczne ryzyko zmiany wartości, w szczególności rachunki bieżące oraz krótkoterminowe (z terminem zapadalności krótszym niż 3 miesiące) lokaty i depozyty w innych bankach. Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego.

Kompensowanie finansowych instrumentów

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości.

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

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

Wystąpienie zdarzenia utraty wartości jest badane w oparciu o listę obiektywnych przesłanek dotyczących sytuacji kredytobiorcy i badanej ekspozycji, przy czym opóźnienie w spłacie danej

ekspozycji o więcej niż 90 dni przy kwocie zaległości przekraczającej próg istotności jest kryterium z definicji kwalifikującym do koszyka III.

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

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

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

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

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

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

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

Bank wyodrębnia kategorię aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (aktywa POCI – ang. purchased or originated credit-impaired asset). Aktywa POCI to aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia mają stwierdzoną utratę wartości. Aktywa finansowe, które zostały

zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następnych okresach do momentu ich zaprzestania ujmowania (derecognition).

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

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

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

Polityka w zakresie spisywania należności

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

Zobowiązania pozabilansowe

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

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowalne środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zalicza się składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na potrzeby własne lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są na koniec okresu sprawozdawczego według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w wyniku finansowym w pozycji Amortyzacja. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składnika majątku trwałego. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

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

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

Wartości niematerialne

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

Oprogramowanie komputerowe

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

Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika.

W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w wyniku finansowym jako koszty w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja wartości niematerialnych

Amortyzacja jest ujmowana w wyniku finansowym w pozycji Amortyzacja, przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie. Wartości niematerialne są amortyzowane od daty, gdy składnik jest gotowy do użycia. Szacowany ekonomiczny okres użytkowania dla wszystkich grup wartości niematerialnych wynosi 7 lat.

Leasing

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

Bank jako leasingobiorca

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

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

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Bank jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu

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

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

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

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

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

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

Bank nie występuje w umowach jako leasingodawca.

Inne aktywa

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

Inne zobowiązania

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2021 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 2010 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 2021 roku. Rezerwa na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytu została ujęta w pozycji Inne zobowiązania sprawozdania z sytuacji finansowej. Koszt utworzenia rezerwy został ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji przychody odsetkowe.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

Wartość odzyskiwalna w przypadku innych aktywów jest wartością większą z wartości godziwej minus koszty sprzedaży i wartości użytkowej. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku, co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

Kapitały

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

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

Całkowite wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze jest podzielone na składniki stałe i zmienne. 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 spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne, a kwota rezerwy może być w wiarygodny sposób oszacowana.

W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem zobowiązań. Bank tworzy rezerwy na zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe udzielone.

Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

Wynik z tytułu prowizji

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

obejmują prowizje od operacji kartami kredytowymi, prowizje i opłaty za prowadzenie i obsługę rachunków bankowych oraz profit share ze wspólnego przedsięwzięcia dotyczącego ubezpieczeń.

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

Wynik z pozycji wymiany

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

Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony.

Podatek dochodowy ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów za wyjątkiem sytuacji, gdy związany z nim zysk lub strata ujmowane są bezpośrednio w kapitale, wtedy podatek ujmowany jest również w kapitale.

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

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczona jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego opartą na identyfikacji dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do ujemnych różnic przejściowych w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te różnice oraz w stopniu, w jakim jest prawdopodobne wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego podlegają ocenie na każdy dzień sprawozdawczy i obniża się je w zakresie w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z nimi korzyści w podatku dochodowym.

Podatek odroczony jest ustalany z zastosowaniem stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na dzień sprawozdawczy, które będą miały zastosowanie do różnic przejściowych w momencie ich odwrócenia. Podatek odroczony jest prezentowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w kwocie netto.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Banku czyli działalność kredytową oraz przepływy związane ze zobowiązaniami wobec banków i klientów.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabyciem lub sprzedażą zasobów, mających generować w przyszłości przychody oraz przepływy pieniężne. Główne pozycje składające się na przepływy pieniężne Banku z działalności inwestycyjnej obejmują wpływy i wydatki dotyczące obrotu bonami pieniężnymi Narodowego Banku Polskiego oraz obligacjami skarbowymi.

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

8. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe*	66 388 998	77 159 756
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	524 766	1 241 364
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej - należności kredytowe	3 789 143	5 864 961
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	292 327	425 211
Papiery wartościowe, w tym:	3 743 500	9 837 657
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	471 633	2 932 011
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	3 271 867	6 905 646
Należności od banków	58 353	276 254
Razem	73 979 994	93 138 628
Koszty odsetkowe		
Depozyty klientów	(24 933 330)	(35 362 329)
Pożyczki od instytucji finansowych	(3 644 194)	(1 867 929)
Pożyczki od banków	(1 726 433)	(8 815 723)
Depozytów od innych banków	(262 486)	(388 344)
Razem	(30 566 443)	(46 434 325)
Wynik z tytułu odsetek	43 413 551	46 704 303

* Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki Bank automatycznie zwraca proporcjonalną część prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów konsumenckich dokonanych po 11 września 2019 roku. W roku obrotowym Bank zwiększył wartość rezerwy o 1.987 tys. PLN.

9. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Wynagrodzenie z tyt. wspólnego przedsięwzięcia z Toyota Insurance Management (profit share)	8 803 059	7 549 745
Prowizje za prowadzenie rachunków	1 149 478	1 176 732
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	471 194	616 638
Prowizje za czynności na rachunkach	148 318	363 786
Prowizje za udzielone gwarancje	322 183	338 662
Pozostałe prowizje	225 480	331 844
Razem	11 119 712	10 377 407
Koszty prowizyjne		
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(3 229 192)	(2 957 028)
Razem	(3 229 192)	(2 957 028)
Wynik z tytułu prowizji	7 890 520	7 420 379

Przychody prowizyjne zawierają profit share Banku ze wspólnego przedsięwzięcia z Toyota Insurance Management 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.

10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2020 -31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(11 411 283)	(2 724 130)	(2 420 506)
Kredyty samochodowe	(4 970 987)	(1 982 769)	(1 120 072)
Kredyty hurtowe	(3 133 987)	(83 591)	(57 349)
Kredyty operacyjne	(1)	-	(726)
Pożyczki	(316 404)	(28 157)	(311 936)
Kredyty inwestycyjne	(258 146)	(127)	(2 128)
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(300 691)	(35 288)	(12 505)
Kredyty w rachunku bieżącym	(1 791 301)	(480 908)	(868 313)
Karty kredytowe	(639 766)	(113 290)	(47 477)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	8 850 204	3 447 482	3 132 089
Kredyty samochodowe	5 235 917	2 388 598	1 121 913
Kredyty hurtowe	898 061	128 981	52 675
Kredyty operacyjne	140	-	980
Pożyczki	304 253	29 872	295 286
Kredyty inwestycyjne	112 311	19 443	2 078

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	257 969	52 792	3 168
Kredyty w rachunku bieżącym	1 288 753	701 769	1 589 335
Karty kredytowe	752 800	126 027	66 654
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(2 561 079)	723 352	711 583
Razem			(1 126 144)
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(6 933 285)	(7 200 986)	(3 419 802)
Kredyty samochodowe	(4 172 249)	(4 495 073)	(1 560 452)
Kredyty hurtowe	(1 082 659)	(159 042)	(41 454)
Kredyty operacyjne	(622)	-	(63 073)
Pożyczki	(154 377)	(262 229)	(147 437)
Kredyty inwestycyjne	(271 203)	(81 482)	-
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(282 915)	(39 406)	(198 130)
Kredyty w rachunku bieżącym	(699 683)	(1 565 301)	(1 255 368)
Karty kredytowe	(269 577)	(598 453)	(153 888)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	4 655 233	7 678 258	2 946 545
Kredyty samochodowe	2 133 974	4 226 551	1 659 498
Kredyty hurtowe	1 228 547	295 970	56 418
Kredyty operacyjne	484	968	65 822
Pożyczki	141 023	275 980	194 411
Kredyty inwestycyjne	138 665	189 197	3 119
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	227 131	31 198	197 679
Kredyty w rachunku bieżącym	690 672	1 913 544	582 497
Karty kredytowe	94 737	744 850	187 101
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(2 278 052)	477 272	(473 257)
Razem			(2 274 037)

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Kwota netto tych kredytów, na dzień sprawozdawczy wyniosła 20.732 tys. zł., a na dzień 31 marca 2020 roku 18.285 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów w kategorii POCl	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(751 573)	(345 265)
Kredyty operacyjne	(751 573)	(345 265)
Kredyty inwestycyjne	-	-
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	570 545	324 467
Kredyty operacyjne	570 545	321 348
Kredyty inwestycyjne	-	3 119
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(181 028)	(20 798)

Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	01.04.2020 -31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(5 247 250)	(315 906)	(168 550)
Kredyty samochodowe	(550 456)	(2 281)	-
Kredyty hurtowe	(3 127 834)	(83 022)	(57 349)
Kredyty operacyjne	-	-	-
Kredyty inwestycyjne	(36 015)	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(177 912)	(13 631)	(2 346)
Kredyty w rachunku bieżącym	(717 656)	(106 157)	(61 378)
Karty kredytowe	(637 377)	(110 815)	(47 477)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	2 878 436	373 974	161 671
Kredyty samochodowe	465 382	242	-
Kredyty hurtowe	890 757	128 412	52 675
Kredyty operacyjne	-	-	-
Kredyty inwestycyjne	50 486	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	106 655	16 286	2 279
Kredyty w rachunku bieżącym	614 692	106 157	40 063
Karty kredytowe	750 464	122 877	66 654
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności	(2 368 814)	58 068	(6 879)
Razem			(2 317 625)
Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(2 275 503)	(815 083)	(322 224)
Kredyty samochodowe	(405 143)	(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)	(118 347)
Kredyty w rachunku bieżącym	(314 729)	(49 632)	(5 854)
Karty kredytowe	(269 577)	(598 453)	(153 888)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	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 operacyjne	-	-	-
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 na oczekiwane straty kredytowe należności	(49 239)	282 124	48 833
Razem			281 718

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Wynik z wyceny instrumentów kapitałowych	2 763 440	911 500
Wynik na należnościach od klientów	(1 780 893)	(817 192)
Razem	982 547	94 308

12. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Dywidenda od podmiotu zależnego	30 567 384	18 048 346
Udział w zyskach innych podmiotów	41 966	31 720
Razem	30 609 350	18 080 066

13. Wynik z pozycji wymiany

	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Wynik z pozycji wymiany		
Ujemne różnice kursowe	(438 475)	(954 158)
Dodatnie różnice kursowe	284 048	857 160
Razem	(154 427)	(96 998)

14. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Przychody ze sprzedaży usług	18 651 730	16 802 876

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

w tym sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.	18 009 882	16 785 204
Pozostałe	339 517	637 310
Razem	18 991 247	17 440 186

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.

15. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Wynagrodzenia	(24 481 063)	(22 863 988)
Świadczenia pracownicze	(2 940 475)	(2 524 711)
w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	(2 744 476)	(2 344 502)
Pozostałe koszty administracyjne	(25 483 886)	(27 357 609)
Zużycie materiałów i energii	(864 157)	(900 770)
Usługi obce	(19 760 932)	(21 512 651)
Podatki i opłaty	(3 520 731)	(2 665 386)
Pozostałe koszty rodzajowe	(1 338 066)	(2 278 802)
Razem	(52 905 424)	(52 746 308)

16. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Rzeczowych aktywów trwałych	(4 108 572)	(4 701 471)
Wartości niematerialnych	(2 747 586)	(2 306 158)
Razem	(6 856 158)	(7 007 629)

17. Pozostałe koszty operacyjne

	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Pozostałe koszty operacyjne		
Koszty kart i tokenów	(36 539)	(936 820)
Koszty windykacji	(120 589)	(132 557)
Odszkodowania i kary	(313 289)	(1 384)
Sprzedaż środków trwałych	(10 419)	(121 835)
Pozostałe	(237 687)	(560 137)
Razem	(718 523)	(1 752 733)

18. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Obciążenie/uznanie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca	(1 016 368)	(4 264 849)
Część odroczone	(1 840 407)	2 383 035
Korekta podatku dochodowego	-	(295 372)
Razem	(2 856 775)	(2 177 186)

	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto		
Zysk brutto	40 126 539	25 861 537
Efektywna stawka podatkowa	7%	8%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(7 624 042)	(4 913 692)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	4 767 267	2 736 506
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 165 700)	(1 005 988)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	5 862 746	3 462 262
(w tym dywidenda od podmiotu zależnego)	5 807 803	3 429 186
Pozostałe	70 221	280 232
Podatek dochodowy	(2 856 775)	(2 177 186)

	01.04.2020 -31.03.2021	01.04.2019 -31.03.2020
Podatek ujęty w innych całkowitych dochodach		
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 378 418	754 901

19. Gotówka i należności od banku centralnego

Gotówka i operacje z bankiem centralnym	31.03.2021	31.03.2020
Należności od banku centralnego	21 575 100	83 388 430
Razem	21 575 100	83 388 430

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%.

20. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2021	31.03.2020
Rachunki bieżące	580 896	1 861 276
Razem	580 896	1 861 276

21. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2021	31.03.2020
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 363 887 080	2 084 641 819
<i>w tym należności od podmiotu zależnego</i>	<i>1 481 064 620</i>	<i>1 277 460 857</i>
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	250 004 838	297 876 214
Należności brutto	2 613 891 918	2 382 518 033
w tym odsetki:	11 503 144	12 506 558
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(21 924 125)	(23 495 463)
Należności netto	2 591 967 793	2 359 022 570

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 2021 roku saldo należności z tytułu zawartej umowy skupu wierzytelności wynosi 61.708.612 PLN (prezentowane powyżej jako należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (należności od podmiotu zależnego)). Na dzień 31 marca 2020 roku saldo należności z tytułu zawartej umowy sprzedaży wierzytelności wyniosło 259.570.663 PLN.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2020 - 31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2020	3 532 451	940 692	19 022 320
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	6 155 491	2 405 180	3 254 351
Kredyty samochodowe	4 420 531	1 980 489	1 420 611
Kredyty operacyjne	1	0	31 179
Pożyczki	316 404	28 156	366 102
Kredyty inwestycyjne	222 131	127	2 215
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	122 779	21 657	10 591

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kredyty w rachunku bieżącym	1 073 645	374 751	1 423 653
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	-5 962 128	-3 069 788	-3 331 786
Kredyty samochodowe	-4 770 534	-2 388 355	-1 207 261
Kredyty operacyjne	-140	0	-1 042
Pożyczki	-304 253	-29 872	-323 920
Kredyty inwestycyjne	-61 825	-19 443	-2 175
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	-151 314	-36 506	-889
Kredyty w rachunku bieżącym	-674 062	-595 612	-1 796 499
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	193 363	-664 608	-77 435
Należności spisane w ciężar rezerw	-521	0	-1 022 137
Stan na 31 marca 2021	3 725 293	276 084	17 922 748
Razem			21 924 125

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019	1 287 034	1 068 196	17 584 259
	4 756 268	6 666 035	4 439 364
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:			
Kredyty samochodowe	3 790 238	4 584 200	1 974 902
Kredyty operacyjne	624	0	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 na oczekiwane straty kredytowe:	-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 na oczekiwane straty kredytowe	2 245 417	-127 504	1 561 766
Należności spisane w ciężar rezerw	0		-123 705
Stan na 31 marca 2020	3 532 451	940 692	19 022 320
Razem			23 495 463

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2020 -31.03.2021		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2020	2 021 508 433	29 042 239	34 091 147
Transfer do Koszyka 1	11 224 459	(13 489 683)	(37 232)
Transfer do Koszyka 2	(1 776 238)	1 361 265	(110 126)
Transfer do Koszyka 3	(794 378)	(681 584)	1 419 310
Nowouruchomione	446 425 961	49 502 806	268 990
Splacone	(203 819 698)	(7 059 641)	(2 166 292)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Spisane	(521)	-	(1 022 137)
Stan na 31 marca 2021	2 272 768 019	58 675 401	32 443 660
Razem			2 363 887 080

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

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	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	2 021 508 433	29 042 239	34 091 147
Razem			2 084 641 819

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności	01.04.2019 -31.03.2020		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019	(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)
Nowouruchomione	(2 630 073)	(345 998)	(872 717)
Spłacone	431 659	358 090	452 610
Spisane	-	-	(123 705)
Stan na 31 marca 2020	(3 532 451)	(940 692)	(19 022 320)
Razem			(23 495 463)

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

W tabelach „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” w wierszu Transfer do Koszyka 1 oraz w kolejnych kolumnach zaprezentowane zostały następujące kwoty:

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

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

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

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

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

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

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

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 20.732 tys. zł. Zmiany odpisów na oczekiwane straty kredytowe tych należności przedstawia tabela poniżej:

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w kategorii POCl	01.04.2020 - 31.03.2021	01.04.2019 - 31.03.2020
Bilans otwarcia	189 177	168 379
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	751 573	345 265
Kredyty operacyjne	751 573	345 265
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(570 545)	(324 467)
Kredyty operacyjne	(570 545)	(321 348)
Kredyty inwestycyjne	0	(3 119)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	181 028	20 798
Bilans zamknięcia	370 205	189 177

22. 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 2021 roku udział Banku w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej wynosił 9.000.000,00 zł, co stanowiło 100% kapitału podstawowego Jednostki Zależnej oraz całkowitej liczby głosów.

Udziały w jednostkach zależnych	31.03.2021	31.03.2020
Udziały w Toyota Leasing Polska S.A.	9 000 000	9 000 000
Razem	9 000 000	9 000 000

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe jednostki zależnej:

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.	31.03.2021	31.03.2020
Suma bilansowa	3 388 519 548	2 914 580 529
Kapitał własny	43 026 233	39 567 384
Przychody	363 080 491	270 417 128
Zysk netto	34 026 233	30 567 384

Bank otrzymał w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2021 roku dywidendę od jednostki zależnej w kwocie 30.567.384 zł. oraz w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2020 roku w kwocie 18.048.346 zł.

23. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe	31.03.2021	31.03.2020
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	402 902 200	346 594 500
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	159 999 566	169 990 577
Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	7 372 332	4 786 174
Razem	570 274 098	521 371 251

24. Wartości niematerialne

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Umorzenie na koniec okresu	-	(28 739 134)	(28 739 134)
Wartość netto na początek okresu	1 023 333	13 192 865	14 216 198
Wartość netto na koniec okresu	1 121 753	12 981 012	14 102 765
Wartości niematerialne			31.03.2020
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	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)	0	(6 355 827)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(6 098 511)	0	(6 098 511)
- inne	-257 316	0	-257 316
Wartość brutto na koniec okresu	1 023 333	39 184 412	40 207 745
Umorzenie na początek okresu	0	(23 685 389)	(23 685 389)
Zwiększenia	0	(2 306 158)	(2 306 158)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(2 306 158)	(2 306 158)
Umorzenie na koniec okresu	0	(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

Zarówno na dzień 31 marca 2021 roku, jak i na 31 marca 2020 roku nie identyfikowano utraty wartości Wartości niematerialnych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

25. Rzeczowe aktywa trwałe

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2020	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Leasing powierzchni biurowej	Rzeczowe aktywa trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	1 565 659	16 918 623	3 707 472	1 407 342	31 901	0	23 630 997
Zwiększenia	0	2 706 854	3 926 483	336 413	696 013	11 649 926	19 315 689
- nabycie	0	2 706 854	3 926 483	336 413	696 013	11 649 926	19 315 689
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	(3 013 350)	(36 941)	0	0	(3 050 291)
Zmniejszenia	0	0	(3 013 350)	(36 941)		0	(3 050 291)
- sprzedaż / likwidacja	0	0	0	0	0	0	
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)	0	0	(18 105 898)
Zwiększenia	(29 073)	(1 843 364)	(883 222)	(301 628)	0	(1 644 183)	(4 701 470)
- odpis amortyzacyjny za okres	(29 073)	(1 843 364)	(883 222)	(301 628)	0	(1 644 183)	(4 701 470)
Zmniejszenia	0	0	991 627	36 941	0	0	1 028 568
- sprzedaż / likwidacja	0	0	991 627	36 941	0	0	1 028 568
Umorzenie na koniec okresu	(1 543 855)	(16 351 879)	(603 887)	(1 634 996)	0	(1 644 183)	(21 778 800)
Wartość netto na początek okresu	50 877	2 410 108	2 995 180	37 033	31 901	0	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

Zarówno na dzień 31 marca 2021 roku, jak i na 31 marca 2020 roku nie identyfikowano utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

26. Odroczoney podatek dochodowy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2020	Zmiana	31.03.2021
- odpisy aktualizujące należności kredytowe	28 949 746	2 270 519	31 220 265
- świadczenia pracownicze	3 655 221	-158 593	3 496 628
- leasing powierzchni biurowej	124 763	-124 763	0
- wycena papierów wartościowych	3 442 870	-3 442 870	0
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	17 473 394	-9 470 264	8 003 130
- rezerwa na koszty	8 084 330	2 245 709	10 330 039
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	9 735 661	-2 056 324	7 679 337
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	0	41 188	41 188
Razem	71 465 985	-10 695 398	60 770 587
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 578 537	-2 032 126	11 546 412
z tego odniesiono na wynik finansowy:		-1 452 677	
na pozostałe dochody całkowite:		-579 449	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2020	Zmiana	31.03.2021
- naliczone odsetki do otrzymania	12 205 884	-702 740	11 503 144
- nakłady na wartości niematerialne	4 747 247	1 721 967	6 469 214
- przychody pobierane z góry	9 341 711	1 365 027	10 706 738
- leasing powierzchni biurowej	0	84 179	84 179
- odsetki naliczone od papierów wartościowych	23 557	249 077	272 634
- wycena papierów wartościowych	4 537 506	3 528 271	8 065 777
- odsetki do otrzymania	0	0	
Razem	30 855 905	6 245 781	37 101 686
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 862 622	1 186 698	7 049 320
z tego odniesiono na wynik finansowy:		387 729	
na pozostałe dochody całkowite:		798 969	
Podatek odroczoney netto	7 715 915	-3 218 824	4 497 091
z tego odniesiono na wynik finansowy:		-1 840 406	
na pozostałe dochody całkowite:		-1 378 418	

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	0	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	0
Razem	52 452 365	19 013 620	71 465 985
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
- koszty zapłacone z góry	0	0	0
- 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	0

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

- 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	0
Razem	28 357 741	2 498 164	30 855 905
	0	0	0
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	

27. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2021	31.03.2020
Należności od Toyota Insurance Management Ltd.	8 803 099	7 549 786
Należności od podmiotu zależnego	1 900 827	1 790 681
Rozrachunki z Urzędem Skarbowym z tytułu CIT	672 268	22 942
Koszty wsparcia technicznego	1 568 239	938 790
Opłaty na rzecz instytucji	244 841	164 777
Rozrachunki z dealerami	601 259	174 053
Pozostałe	1 494 406	1 410 251
Razem	15 284 939	12 051 280

28. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2021	31.03.2020
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	104 126 403	244 918 117
Razem	104 126 403	244 918 117
w tym odsetki:	66 411	583 074

Bank zawarł umowy kredytowe z bankami krajowymi i zagranicznymi. Terminy zapadalności kredytów wynoszą do 3 lat. Umowy nie zawierają warunków opartych na wskaźnikach finansowych. Wszystkie warunki umowne na dzień 31 marca 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku zostały spełnione.

29. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2021	31.03.2020
Zobowiązania wobec kredytobiorców	7 181 874	5 639 923
Rachunki oszczędnościowe i kredyty	2 409 429 521	2 044 878 939
Zobowiązania wobec podmiotu zależnego	4 029 912	126
Razem	2 420 641 307	2 050 518 988

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 zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązаныmi przedstawiona jest w nocy 39.

30. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	31.03.2021	31.03.2020
Pożyczka podporządkowana	0	69 500 000
Odsetki od pożyczki podporządkowanej	0	66 720
	0	69 566 720

Zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej obejmuje pożyczkę udzieloną przez Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. W dniu 16 marca 2021 roku Bank dokonał spłaty pożyczki podporządkowanej zgodnie z harmonogramem. Zarówno w okresie zakończonym dnia 31 marca 2021 roku, jak i w okresie zakończonym dnia 31 marca 2020 roku nie doszło do przypadków niewywiązania się ze spłaty kapitału, wypłaty odsetek lub innych warunków zobowiązań z tytułu pożyczki podporządkowanej.

31. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2021	31.03.2020
Rezerwa emerytalna	91 915	107 610
Rezerwy na sprawy sporne	1 642 914	1 642 914
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	3 828 759	1 511 134
Razem	5 563 588	3 261 658

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

Zmiana stanu rezerw	Stan na 01.04.2019	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2020
Rezerwy na emerytury	33 537	107 610	-33 537	0	107 610
Rezerwy na sprawy sporne	1 657 914	85 000	-100 000	0	1 642 914

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2020 - 31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2020	1 394 306	61 495	55 333
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	5 247 250	315 906	168 550
Kredyty samochodowe	550 456	2 281	-
Kredyty hurtowe	3 127 834	83 022	57 349
Kredyty operacyjne	-	-	-
Kredyty inwestycyjne	36 015	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	177 912	13 631	2 346
Kredyty w rachunku bieżącym	717 656	106 157	61 378
Karty kredytowe	637 377	110 815	47 477
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(2 878 436)	(373 974)	(161 671)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kredyty samochodowe	(465 382)	(242)	-
Kredyty hurtowe	(890 757)	(128 412)	(52 675)
Kredyty operacyjne	-	-	-
Kredyty inwestycyjne	(50 486)	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(106 655)	(16 286)	(2 279)
Kredyty w rachunku bieżącym	(614 692)	(106 157)	(40 063)
Karty kredytowe	(750 464)	(122 877)	(66 654)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	2 368 814	(58 068)	6 879
Stan na 31 marca 2021	3 763 120	3 427	62 212
Razem	3 828 759		

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2019	1 345 068	343 619	104 165
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	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 na oczekiwane straty kredytowe:	(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 na oczekiwane straty kredytowe	49 238	(282 124)	(48 832)
Stan na 31 marca 2020	1 394 306	61 495	55 333
Razem	1 511 134		

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2020	1 394 306	61 495	55 333
Transfer do Koszyka 1	(431 661)	54 672	11 594
Transfer do Koszyka 2	316	(58 108)	-
Transfer do Koszyka 3	929	5	(5 337)
Nowopowstałe	(23 874)	(59 262)	(1 242)
Splacone	2 823 103	4 625	1 864
Stan na 31 marca 2021	3 763 119	3 427	62 212
Razem	3 828 759		

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe			31.03.2020
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019	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)
Nowopowstałe	(45 559)	(531 600)	(97 664)
Splacone	86 484	73 555	41 833
Stan na 31 marca 2020	1 394 307	61 494	55 333
Razem	1 511 134		

32. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2021	31.03.2020
Wierzyciele różni	23 221 197	12 270 466
Rozrachunki międzybankowe	15 629 287	1 637 166
Zobowiązania wobec dealerów	3 248 236	3 882 796
Zobowiązania wobec dostawców	2 097 568	2 150 458
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego (w tym VAT)	714 016	3 210 400
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	597 747	589 910
Pozostałe	934 343	799 736
Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej	8 502 293	10 130 506
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 613 554	11 546 113
Rezerw na urlopy pracownicze	831 380	1 067 257
Rezerwa na premie	2 483 333	2 480 353
Rezerwa na koszty administracyjne	3 625 131	2 744 840
Rezerwa na zwrot prowizji dla klientów	6 583 710	4 596 746
Pozostałe	90 000	656 917
Razem	45 337 044	33 947 085

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki Bank utworzył rezerwę na ten cel w wysokości 6.583 tys. 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 4.978 tys. 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 tys. zł.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

33. Kapitał własny

Kapitał akcyjny						31.03.2021
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji w tys. sztuk	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	337	33 700	gotówka	27.03.2000
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	13	1 300	aport	27.03.2000
B	uprzywilejowane	1. Co do głosu – 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	160	16 000	gotówka	18.03.2004
C	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	200	20 000	gotówka	30.03.2006
D	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	220	22 000	gotówka	11.08.2016
E	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	214,17	21 417,4	gotówka	29.06.2017
F	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	394,92	39 492,4	gotówka	15.05.2018
G	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	561,82	56 181,7	gotówka	08.01.2019
Liczba akcji, razem			2.100.915			
Kapitał akcyjny, razem			210.091.500			
Wartość nominalna jednej akcji			100			

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	31.03.2021	31.03.2020
Kapitał akcyjny	210 091 500	210 091 500
Kapitał zapasowy	416 554 495	392 870 144
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	274 179 414	274 179 414
- pozostały kapitał zapasowy	142 375 081	118 690 730
Pozostałe kapitały	3 762 367	-2 114 048
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	3 762 367	-2 114 048
w tym podatek odroczonego	(882 531)	-495 888

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

Pozostałe kapitały obejmują zmianę wartości papierów wartościowych.

Sposób podziału zysku za rok zakończony dnia 31 marca 2020 roku

Zysk za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2020 roku został przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 23.684.351 złotych.

Proponowany sposób podziału zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku w kwocie 37.269.763,69 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe	31.03.2021	31.03.2020
1. Zobowiązania udzielone	334 902 895	215 942 308
a) finansowe	296 455 495	181 419 908
b) gwarancyjne	38 447 400	34 522 400
2. Zobowiązania otrzymane	1 371 772 117	1 373 543 774
a) finansowe	364 000 000	365 983 770
b) gwarancyjne	1 007 772 117	1 007 560 004

Pozabilansowe zobowiązania udzielone

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

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 31.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Bank posiada zobowiązanie otrzymane w postaci linii kredytowej w wysokości 362.000 tys. zł. Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 marca 2021 r. nie korzystał z powyższej linii kredytowej.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Dodatkowo Bank posiada wspólnie z Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 2.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2021 roku Bank wykorzystał 250 mln zł, zaś spółka Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. wykorzystała 1.150 tys. zł.

Bank posiada aktywa finansowe potwierdzone w postaci linii kredytowej udzielonej przez bank krajowy w kwocie 2.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2021 roku Bank nie korzystał z tej linii.

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

Bank posiada linię na gwarancje bankowe oraz akredytywy w banku krajowym na kwotę 1.000 tys. EUR, której wartość na dzień 31 marca 2021 roku, liczona według średniego kursu NBP, wyniosła 4.660 tys. zł (4.552 tys. zł. na dzień 31 marca 2020 roku).

Na dzień 31 marca 2021 roku Bank posiadał również akredytywę stand-by zabezpieczającą płatności i spłaty zobowiązań wobec VISA na kwotę 500 tys. EUR, udzieloną przez bank krajowy oraz gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu za dzierżawę powierzchni biurowej na kwotę 168 tys. EUR (161 tys. EUR na dzień 31 marca 2020 roku) udzieloną przez bank zagraniczny.

Sprawy sporne

Zarówno na dzień 31 marca 2021 roku, jak i na 31 marca 2020 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 wypływu środków z tego tytułu, Bank podjął decyzję o utworzeniu rezerwy w kwocie 1.558 tys. zł.
2. Sprawa z powództwa klienta, któremu Bank pobrał podwójnie kwotę zajęcia egzekucyjnego i nie zwolnił blokady po przesłaniu środków do komornika. Klient żąda utraconych korzyści w związku z prowadzonym gospodarstwem rolnym. Kwota utworzonej rezerwy przez Bank wynosi 85 tys. zł.

35. Leasing

Bank występujący jako "korzystający"

Toyota Bank Polska S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. Umowa zawarta jest na czas określony do dnia 1 stycznia 2026 roku. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym. W latach finansowych kończących się dnia 31 marca 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 2.031 tys. zł i 1.892 tys. zł.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2021	31.03.2020
Koszt odsetek	306 543	365 544
Koszt amortyzacji	1 644 184	1 644 184
Dochód netto uzyskany z podnajmu	86 689	210 610
Wpływ środków pieniężnych	2 031 153	1 891 844

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności prezentuje poniższa tabela.

Leasing powierzchni biurowej

Najem powierzchni biurowej	31.03.2021	31.03.2020
do 1 roku	1 265 465	1 264 020
od 1 roku do 5 lat	4 090 810	3 933 823
powyżej 5 lat	1 147 394	2 569 845
Razem	6 503 669	7 767 688

36. Środki pieniężne

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

	31.03.2021	31.03.2020
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych		
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	21 575 100	83 388 430
Należności od banków	580 896	1 861 276
Razem	22 155 996	85 249 706

37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

	01.04.2020 - 31.03.2021	01.04.2019 - 31.03.2020
Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej	2 340 507	2 683 585
w tym:		
płaca zasadnicza	1 920 352	2 153 884
premie wypłacone	222 580	289 999
ZUS pracodawcy	163 516	177 750
Razem	2 340 507	2 683 585

	01.04.2020-31.03.2021	01.04.2019-31.03.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 920 352	2 329 108
Świadczenie po okresie zatrudnienia	0	81 326
Pozostałe świadczenia długoterminowe	271 476	95 400

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.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2021 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 771 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2020 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 721 tys. zł.

Wartość udzielonego finansowania według stanu na:					
Członkowie Zarządu	31.03.2021		31.03.2020		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	1 806	13 193	21 372	3 628	standardowe
- kredyt w rachunku bieżącym	0	0	16 965	5 035	standardowe
Razem	1 806	13 193	38 337	8 663	

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

38. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych (osoby)	31.03.2021	31.03.2020
Razem	135	137
w tym:		
mężczyźni	77	76
kobiety	58	61

39. 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 nieodbiegających od warunków rynkowych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	31.03.2021	31.03.2021
Podmiot dominujący		
Toyota Kreditbank GmbH		
Inne zobowiązania	729 952	810 291
Podmioty powiązane		
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	250 511 299	100 398 394
- otrzymane pożyczki	250 000 000	100 000 000
- odsetki niezapadłe z tyt. pożyczek	511 299	398 394
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-	69 500 000
Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.		
Zobowiązania wobec klientów	51 248 742	29 513 425
Toyota Insurance Management Ltd.		
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	8 803 059	7 549 786
NV Toyota Financial Services Belgium		
Inne aktywa	178 988	-
Podmiot zależny		
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Należności z tytułu umowy faktoringu z regresem	60 787 136	253 302 782
Zobowiązania wobec klientów	4 029 912	126
Należności od klientów	1 420 278 690	1 024 158 075
Przychody pobierane z góry	1 900 827	1 790 681

Rachunek zysków i strat

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2020 - 31.03.2021	01.04.2019 - 31.03.2020
Podmiot dominujący		
Toyota Kreditbank GmbH		
Ogólne koszty administracyjne	2 913 034	2 136 065
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services UK		
Ogólne koszty administracyjne	13 672	47 047
Toyota Financial Services Corporation		
Ogólne koszty administracyjne	38 321	35 096
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	3 644 194	1 867 929
Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	4 531	153 909
Dochody z tyt. prowizji	11 402	8 356
Toyota Insurance Management Ltd.		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	8 803 059	7 549 745
Pozostałe przychody operacyjne	17 463	17 232
NV Toyota Financial Services Belgium		
Pozostałe przychody operacyjne	624 384	-
Podmiot zależny		

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Pozostałe przychody operacyjne	18 009 467	16 785 644
Przychody z dyskonta od należności z tytułu faktoringu z regresem	4 911 831	14 291 949
Przychody odsetkowe od należności	21 482 848	25 349 471
Koszty odsetkowe od zobowiązań	22 672	16 947
Koszty prowizyjne od zobowiązań	-	8 675

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

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

40. 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 2021 roku na zabezpieczenie kredytu lombardowego Bank zablokował obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa 80.312 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 50.255 tys. zł), co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 49.307 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2020 roku na zabezpieczenie kredytu lombardowego Bank zablokował w NBP obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa 79.544 tys. zł), zaś na zabezpieczenie kredytu technicznego Bank zablokował obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa 49.730 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2021 roku Bank posiadał zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa 9.035 tys. zł) pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Na dzień 31 marca 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 2021 roku oraz na dzień 31 marca 2020 roku Bank nie miał zobowiązania z tytułu kredytów w Narodowym Banku Polskim.

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.

Zarządzenie ryzykiem

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

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

1. Rada Nadzorcza zatwierdza określony przez Zarząd Banku w planie rocznym akceptowalny ogólny poziom ryzyka, zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje ich przestrzeganie.
2. Zarząd Banku opracowuje i przyjmuje do stosowania strategię zarządzania ryzykiem, przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyk, ocenia wyniki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami opiniuje projekty dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, podejmuje decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, rynkowym i koncentracji oraz podejmuje decyzje w zakresie bieżącej płynności, monitoruje wykorzystanie zdefiniowanych przez Bank limitów, apetytu na ryzyko dla poszczególnego rodzaju ryzyka, jak również ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań kredytowych i podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym.
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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

7. Departamenty i komórki organizacyjne prowadzą operacje finansowe przestrzegając utrzymywania miar ryzyka na założonym poziomie. Na bieżąco monitorują realne wielkości miar ryzyka oraz przygotowują okresowe informacje dla Zarządu i poszczególnych Komitetów.

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

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

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

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

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

Kontrola procesu zarządzania ryzykiem w Banku polega na badaniu i ocenie wszystkich systemów wewnętrznych Banku, obserwowaniu i wprowadzaniu adekwatnych zmian do bieżącej polityki Banku. Proces kontroli jest wspierany przez funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje na trzech liniach obrony i składa się z funkcji kontroli, niezależnego monitorowania komórki do spraw zgodności oraz niezależnej komórki audytu wewnętrznego. Funkcja 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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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

Ryzyko kredytowe

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

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

Do najczęściej stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą:

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

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

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

Jakość kredytowa należności od klientów	31.03.2021	31.03.2020
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2 358 292 734	2 079 033 140
Koszyk 1	2 271 692 721	2 021 863 977
Koszyk 2	60 360 673	28 969 129
Koszyk 3	26 239 339	28 200 034
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	249 706 137	297 399 179
	2 607 998 871	2 376 432 319
Razem kapitał - kredyty i pożyczki udzielone klientom		
Odsetki	11 503 144	12 506 558
Prowizje rozliczane w czasie ESP	(5 610 097)	(6 420 844)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(21 924 125)	(23 495 463)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	2 591 967 793	2 359 022 570

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 20.372 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 pesymistycznych wag tj. 60-0-40 (procentowe wagi odpowiednio scenariusza referencyjnego – optymistycznego – pesymistycznego). W rezultacie wprowadzenie korekty makroekonomicznej skutkowało zwiększeniem poziomu odpisów na utratę wartości kredytów o 479 tys. zł w stosunku do poziomu odpisów wyliczonych bez elementu makroekonomicznego.

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 to zakłada 3 scenariusze zmiennych makroekonomicznych tj. scenariusz referencyjny (prognoza bezpośrednio ze źródła tj. Narodowy Bank Polski), optymistyczny i scenariusz pesymistyczny opracowane na bazie scenariusza referencyjnego odpowiednio skorygowanego o analizę trendów w okresach koniunktury i dekonunktury.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Lp.	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (w PLN)
1	60	-	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2021 r.
2	100	0	0	(272 205)
3	0	100	0	(1 229 729)
4	0	0	100	1 181 937

Bank zastosował następujące projekcje NBP w scenariuszu referencyjnym dokonując szacunku oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2021 roku:

Scenariusz referencyjny	Inflacja (%)	Stopa bezrobocia (%)	PKB (%)	WIBOR3M (%)
2021-03-31	2,5	3,8	-1,5	0,22
2021-06-30	3,4	3,9	9,6	0,22
2021-09-30	3,4	3,8	3,3	0,22
2021-12-31	3,2	3,6	5,4	0,22
2022-03-31	2,8	3,5	5,1	0,22
2022-06-30	2,8	3,5	5,5	0,22
2022-09-30	2,8	3,4	5,4	0,22
2022-12-31	2,9	3,4	5,6	0,22
2023-03-31	3	3,4	5,6	0,22
2023-06-30	3,1	3,3	5,6	0,22
2023-09-30	3,2	3,3	5,5	0,22
2023-12-31	3,3	3,3	5,1	0,22

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 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku jest zerowa.

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wprowadzone zmiany w harmonogramach lub przesunięcia płatności rat kapitałowo-odsetkowych dotyczyły głównie pozaustawowych udogodnień. Ustawowe udogodnienia tzw. wakacje kredytowe wynikające z Tarczy 4.0 zostały przyznane dla 5 umów przy czym na dzień 31 marca 2021 roku jedynie 4 umowy na łączną kwotę 173.271 PLN były aktywne.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o portfelu należności objętych moratoriami pozaustawowymi:

	31.03.2021		31.03.2020	
	Ekspozycja	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Ekspozycja	Odpis na oczekiwane straty kredytowe
Koszyk 1	106 537 969	709 580	235 926	413
Koszyk 2	5 223 929	60 359	0	0
Koszyk 3	2 613 028	89 540	0	0
Razem	114 374 926	859 479	235 926	413

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w Polsce w związku epidemią COVID-19 oraz stosowaniem moratoriów, Bank podjął dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. Działania Banku objęły:

- modyfikację wagi scenariuszy makroekonomicznych, jak opisano w paragrafie powyżej;
- modyfikację parametrów eksperckich dla portfela dealerskiego, poprzez zwiększenie parametru PD o wskaźnik korekty makroekonomicznej stosowany na portfelu niedealerskim oraz zwiększenie parametru LGD o 15 p.p., jako ekwiwalent dodatkowej utraty wartości pojazdów stanowiących zabezpieczenie kredytów hurtowych.

Sumaryczny wpływ wyżej wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej na dzień 31.03.2021 roku wyniósł około 3.632 tys. PLN.

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

Analiza wiekowa należności przeterminowanych	31.03.2021	31.03.2020
- do 30 dni	3 186 512	10 967 816
- od 31 do 60 dni	1 391 347	3 925 950
- od 61 do 90 dni	541 854	614 280
- od 91 do 180 dni	605 642	1 948 640
- od 181 do 365 dni	196 779	560 001
- powyżej 365 dni	13 327 819	13 374 197
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane	19 249 953	31 390 884

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2021	31.03.2020
Należności od Banku Centralnego	21 575 100	83 388 430
Należności od banków	580 896	1 861 276
Należności od klientów	2 613 891 918	2 382 518 033
Papiery wartościowe, w tym:	570 274 098	521 371 251
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne</i>	402 902 200	346 594 500
<i>wyceniane w amortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne</i>	159 999 566	169 990 577
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe</i>	7 372 332	4 786 174
Inne aktywa	15 284 939	12 051 280
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	334 902 895	215 942 308
Razem	3 556 509 846	3 217 132 578

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

Podział należności od klientów					31.03.2020
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	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	0	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 zabezpieczeń na należności od klientów	31.03.2021	31.03.2020
Hipoteki	132 716 347	176 659 478
Gwarancje innego banku	-	2 381 050
Razem	132 716 347	179 040 528

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 zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

W przypadku PD zmiany dotyczyły koszyka I i II, natomiast dla LGD cały portfel został poddany analizie. Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2021 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

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

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

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

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

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

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe				31.03.2021
Klient / grupa	Łączna kwota zaangażowania	Udział zaangażowań do zaangażowań ogółem	Kredyt wykorzystany zaangażowanie bilansowe	Otwarta linia kredytowa
Klient 1	1 514 029 918	58%	1 481 064 608	32 965 310
Klient 3	49 028 875	2%	38 858 044	10 170 831

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Klient 2	42 393 624	2%	38 954 831	3 438 793
Klient 4	37 033 243	1%	30 400 571	6 632 672
Klient 5	35 056 097	1%	24 231 108	10 824 989
Klient 6	32 020 040	1%	23 557 824	8 462 216
Klient 8	31 327 777	1%	26 629 438	4 698 339
Klient 7	28 309 958	1%	18 709 173	9 600 785
Klient 9	28 434 563	1%	24 159 660	4 274 903
Klient 10	24 909 924	1%	15 870 820	9 038 104
Razem	1 822 544 019	69%	1 722 436 077	100 106 942

Udział 10 największych bilansowych zaangażowań w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom wynosi 69% na dzień 31 marca 2021 roku. Ekspozycja jednego klienta o najwyższym zaangażowaniu przekracza 10% funduszy własnych Banku. Klientem tym jest podmiot zależny.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowej				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 3	42 645 804	2%	34 470 206	8 175 598
Klient 2	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 8	27 195 706	1%	12 960 127	14 235 579
Klient 7	24 991 890	1%	14 477 095	10 514 795
Klient 9	25 418 336	1%	25 382 866	35 470
Klient 10	23 566 716	1%	23 496 867	69 849
Razem	1 585 043 123	66%	1 502 975 940	82 067 183

Udział 10 największych bilansowych zaangażowań w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom wyniósł 66% na dzień 31 marca 2020 roku. Ekspozycja jednego klienta o najwyższym zaangażowaniu przekracza 10% funduszy własnych Banku. Klientem tym jest podmiot zależny.

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

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

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

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

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank regularnie monitoruje zarówno nadzorcze miary płynności (M3,M4), jak również wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto). Wymogi odnośnie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności (M3 i M4) oraz LCR były spełnione na dzień 31 marca 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku.

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Miary płynności		Wartość minimalna	2021-03-31	2020-03-31
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1	10,89	11,3
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,11	1,13

LCR		2021-03-31	2020-03-31
Aktywa płynne (HQLA)		552 006 778	512 959 755
Wypływy		410 367 251	396 277 294
Wpływy		35 892 971	38 552 784
LCR	> 100%	147%	143%

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Przepływy kontraktowe								31.03.2021
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	21 575 100	0	0	0	0	0	0	21 575 100
Należności od banków	492 316	0	0	0	0	0	0	492 316
Należności od klientów	118 468 661	217 243 290	313 892 522	724 331 000	1 160 444 930	102 841 561	69 092 032	2 706 313 996
Papiery wartościowe	162 901 766	0	0	0	160 000 000	240 000 000	0	562 901 766
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne aktywa	15 284 939							15 238 140
Razem	318 722 782	217 243 290	313 892 522	724 331 000	1 320 444 930	342 841 561	69 092 032	3 306 568 117
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banków	4 143 006	168 795	254 575	100 437 205	-	-	-	105 003 581
Zobowiązania wobec klientów	1 160 539 939	191 986 537	280 505 934	464 266 236	320 036 242	2	-	2 417 334 890
Inne zobowiązania	45 337 044	-	-	-	-	-	-	45 337 044
Razem	1 210 019 989	192 155 332	280 760 509	564 703 441	320 036 242	2	-	2 567 675 515

Udzielone zobowiązania pozabilansowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Udzielone zobowiązania finansowe	161 218 227	16 673 957	53 322 493	65 240 818	-	-	-	296 455 495

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	2 250 000	4 272 400	4 550 000	27 375 000	-	-	-	38 447 400
Udzielone zobowiązania gwarancyjne								
Razem	163 468 227	20 946 357	57 872 493	92 615 818	-	-	-	334 902 895
luka	(1 054 765 434)	4 141 601	(24 740 480)	67 011 741	1 000 408 688	342 841 559	69 092 032	
luka skumulowana	(1 054 765 434)	(1 050 623 833)	(1 075 364 313)	(1 008 352 572)	(7 943 884)	334 897 675	403 989 707	

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 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	0	0	0	0	0	0	83 388 430
Należności od banków	1 861 276	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	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	0	0	272 470 380
Zobowiązania wobec klientów	704 395 043	345 740 887	477 091 591	365 377 741	206 055 120	260	0	2 098 660 642
Zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej	0	379 470	379 470		70 258 940	0	0	71 017 880
Inne zobowiązania	33 409 164	0	0	0	0	0	0	33 409 164
Razem	824 249 912	407 703 987	487 862 698	376 289 333	379 451 876	260	0	2 475 558 066

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	0	0	0	181 419 908
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 750 000	5 772 400	4 550 000	21 450 000	0	0	0	34 522 400
Razem	99 260 566	28 923 709	55 940 495	31 817 538	0	0	0	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	

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań jest minimalizowane poprzez pozyskiwanie 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, osad na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz wysoki poziom odnawialności depozytów terminowych.

Program emisji własnych papierów wartościowych

Toyota Bank Polska S.A. posiada możliwość emisji papierów dłużnych w ramach wspólnego z Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Programu Emisji Instrumentów Dłużnych na kwotę 1.000 mln. PLN. Program jest zawarty na czas nieokreślony. W ramach tego programu papiery wartościowe emitowane przez Toyota Bank Polska S.A. są gwarantowane przez Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., która posiada ocenę ratingową A1 nadaną przez agencję ratingową Moody's oraz ocenę ratingową A+ nadaną przez agencję ratingową Standard & Poor's Rating.

Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

Ryzyko stóp procentowych rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i 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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 1.586.128 zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2020 roku o 1.897.940 zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 3.172.255 zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 6.344.511 zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2020 wzrost/spadek odpowiednio o 3.795.880 zł i 7.591.760 zł).

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań

31.03.2021

AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa	-	205 283 297	15 000 236	32 701 365	218 220 513	207 250 396	155 893	678 611 700
zmienna stopa	-	1 025 463 175	1 302 860 707	191 588 400	-	-	-	2 519 912 282
pozostałe aktywa	44 811 813							44 811 813
Razem	44 811 813	1 230 746 472	1 317 860 943	224 289 765	218 220 513	207 250 396	155 893	3 243 335 795
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa		1 105 458 938	197 328 913	275 970 323	458 665 238	114 069 390	-	2 151 492 802
zmienna stopa		158 089 904	200 000 000	-	-	-	-	358 089 904
pozostałe zobowiązania	66 085 636			-	-	-	-	66 085 636
Razem	66 085 636	1 263 548 842	397 328 913	275 970 323	458 665 238	114 069 390	-	2 575 668 342
luka		(32 802 370)	920 532 030	(51 680 558)	(240 444 725)	93 181 006	155 893	
luka skumulowana		(32 802 370)	887 729 660	836 049 102	595 604 377	688 785 383	688 941 276	

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 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	60 338 994	-	-	-	-	-	-	60 338 994
Razem	60 338 994	786 345 099	671 562 226	482 495 872	300 697 631	100 772 746	-	2 402 212 568
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	

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 dla Banku wynosiły w okresie sprawozdawczym 375.055 zł (245.722 zł. w poprzednim roku obrotowym). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych w okresie sprawozdawczym.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego jest procesem ciągłym i obejmuje swym zakresem zarówno przegląd zgłoszonych zdarzeń operacyjnych, wielkość poniesionych strat, jak również kalkulacje wymogów kapitałowych, ustalony przez Bank przegląd limitów oraz system kontroli wewnętrznej, 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 pracę w trybie home office dla wszystkich pracowników Banku według przyjętego klucza istotności procesów i kadr. Jednocześnie uruchomiono centrum zapasowe w celu zapewnienia działalności operacyjnej w przypadku zamknięcia siedziby Banku z powodu kwarantanny. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zidentyfikowano zdarzeń operacyjnych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na sytuację Banku.

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

W przypadku wzrostu skali reklamacji dotyczących kontraktów spłaconych przed 11 września 2020 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 497.860 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: łączny współczynnik kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

- 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 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie znacznie przewyższając limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2021	31.03.2020
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	49,75	47,74
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	49,75	48,83
Fundusze własne (TCR)	620 675 434	598 458 555
Kapitał podstawowy Tier I	620 675 434	585 151 662
Kapitał Tier II	-	13 306 893
Wymogi kapitałowe Filar I	99 809 395	98 055 839
Ryzyko kredytowe	88 028 717	88 218 918
Ryzyko operacyjne	11 780 678	9 836 921
Wymogi kapitałowe Filar II	54 956 559	71 989 524
Ryzyko stopy procentowej	20 956 419	39 212 956
Ryzyko płynności	2 966 368	2 781 864
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	31 033 772	29 994 704
Aktywa ważone ryzykiem	1 100 358 964	1 102 736 469
Dźwignia finansowa	18,56	18,93

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

Ryzyko walutowe w Banku związane jest głównie z posiadaniem rachunkiem w Euro służącym do rozliczeń z organizacją VISA oraz rozliczeniami z klientami, którzy spłacają kredyty w innej walucie niż PLN. Zarządzanie zobowiązaniami 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.

Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej:		
	31.03.2021	31.03.2020
	EUR	EUR
Należności od banków	105 640	391 944
Ekspozycja bilansowa	105 640	391 944
	31.03.2021	31.03.2020
	USD	USD
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 858 134	1 247 537
Zobowiązania wobec banków	1 023 287	1 094 853
		-
Ekspozycja bilansowa	834 847	152 684

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	31.03.2021	31.03.2020
AKTYWA		
EUR	492 316	1 784 247
PLN	3 235 481 821	3 020 174 094
USD	7 372 332	4 786 174
Razem	3 243 346 469	3 026 744 515
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	-	-
PLN	2 571 608 348	2 398 012 164
USD	4 059 994	4 200 404
Razem	2 575 668 342	2 402 212 568
Otwarta pozycja w EUR	492 316	1 784 247
Otwarta pozycja w USD	3 312 338	585 770

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 2021 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 49.232 zł (na dzień 31 marca 2020 roku odpowiednio o 178.925 zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2021 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 331.223 zł (na dzień 31 marca 2020 roku odpowiednio o 58.577 zł).

Ryzyko braku zgodności

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

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

42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Na dzień 31 marca 2021 roku i na dzień 31 marca 2020 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich poziomu wyceny:

- Poziom 1 - wycena jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku.
- Poziom 2 - wycena z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań dostępnych na rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy papierów wartościowych emitowanych przez Ministerstwo Finansów oraz instrumentów pochodnych rynku stopy i wymiany walut.
- Poziom 3 - wycena z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka.

W badanym okresie nie było ruchów pomiędzy poziomami wartości godziwej.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Aktywa	31.03.2021	31.03.2020
Poziom I	402 902 200	346 594 500
Papiery wartościowe – Instrumenty dłużne	402 902 200	346 594 500
Poziom III	257 377 170	302 662 388
Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe	7 372 332	4 786 174
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	250 004 838	297 876 214

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

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2020 roku Visa Inc. przeprowadziła konwersję połowy posiadanych przez Bank akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Bank otrzymał akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2021 roku Bank przyjął dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosował dyskonta w wycenie akcji serii A. Na dzień 31 marca 2020 roku Bank przyjął dyskonto do wyceny akcji Visa w wysokości 40%.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2021		31.03.2020	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Kasa, środki w banku centralnym (poziom III)	21 575 100	21 575 100	83 388 430	83 388 430
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (poziom III)	580 896	580 896	1 861 276	1 861 276
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowane koszty (poziom III)	2 341 962 955	2 341 330 801	2 061 146 356	2 075 941 844
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (poziom II)	159 999 566	159 999 566	169 990 577	169 990 577
Inne aktywa (poziom III)	15 284 939	15 284 939	12 051 280	12 051 280
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków (poziom III)	104 126 403	109 194 375	266 447 754	263 773 724
Zobowiązania wobec klientów (poziom III)	2 420 641 307	2 434 619 307	2 028 989 351	2 038 565 873
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej (poziom III)	-	-	69 566 720	69 566 720
Inne zobowiązania (poziom III)	45 337 044	45 337 044	33 947 085	33 947 085

Należności od klientów

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Bank dokonał spłaty pożyczki podporządkowanej w dniu 16 marca 2021 roku. Wartość godziwa pożyczki podporządkowanej na dzień 31 marca 2020 roku była równa wartości bilansowej z uwagi na fakt, że procentowanie pożyczki składało się z komponentu wolnego od ryzyka (WIBOR3M) i marży odsetkowej wynikającej z ryzyka kredytowego Banku.

43. Zdarzenia po dacie bilansu

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



Warszawa, 30 czerwca 2021 roku