

GRUPA KAPITAŁOWA

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ TOYOTA BANK POLSKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2024 ROKU

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Spis treści

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej	4
2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej	5
3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.	7
5. Objasnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniami a niniejszym sprawozdaniem finansowym	9
6. Informacje ogólne.....	10
7. Polityka rachunkowości	12
8. Przychody i koszty odsetkowe	36
9. Przychody i koszty prowizyjne	37
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	37
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych.....	40
12. Wynik z pozycji wymiany.....	40
13. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach.....	40
14. Pozostałe przychody operacyjne	41
15. Ogólne koszty administracyjne	41
16. Amortyzacja	41
17. Pozostałe koszty operacyjne.....	41
18. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	42
19. Należności od banku centralnego.....	42
20. Należności od banków.....	42
21. Należności od klientów	43
22. Środki trwale oddane w leasing operacyjny	46
23. Papiery wartościowe.....	47
24. Wartości niematerialne	48
25. Rzeczowe aktywa trwale	49
26. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51
27. Zapasy	52
28. Inne aktywa	53
29. Zobowiązania wobec banków	53
30. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	54
31. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.....	54
32. Rezerwy.....	54
33. Inne zobowiązania.....	57
34. Kapitał własny	57

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

35. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	59
36. Leasing	60
37. Środki pieniężne	61
38. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	61
39. Liczba zatrudnionych	62
40. Transakcje z podmiotami powiązanymi	62
41. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	65
42. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	65
43. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	97
44. Zdarzenia po dacie bilansu	100

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej

	Nota	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	8	501 719 051	388 628 558
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	8	458 337 163	362 290 899
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	8	43 381 888	26 337 659
Koszty z tytułu odsetek	8	(447 337 314)	(286 173 068)
Wynik z tytułu odsetek		54 381 737	102 455 490
Przychody z tytułu prowizji	9	29 523 681	20 689 985
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(3 678 802)	(3 565 348)
Wynik z tytułu prowizji		25 844 879	17 124 637
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	(13 822 455)	(10 512 130)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych, w tym:	11	(2 925 775)	(8 081 360)
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	11	2 433 099	385 743
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	11	(5 358 874)	(8 467 103)
Wynik z pozycji wymiany	12	(398 940)	(177 965)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	13	57 066	78 151
Pozostałe przychody operacyjne	14	696 709 800	524 105 337
Ogólne koszty administracyjne	15	(122 601 623)	(98 746 083)
Amortyzacja	16	(381 540 737)	(329 433 240)
Pozostałe koszty operacyjne	17	(115 253 993)	(93 646 307)
Zysk przed opodatkowaniem		140 449 959	103 166 529
Podatek dochodowy	18	(28 742 837)	(21 392 878)
Zysk netto		111 707 122	81 773 651
Zysk netto przypadający na:			
Akcjonariuszy jednostki dominującej		111 707 122	81 773 651
Udziały niekontrolujące		0	0
Inne składniki całkowitych dochodów:			
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		5 124 747	8 805 750
Zmiana wyceny instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34	5 124 747	8 805 750
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		116 831 869	90 579 401

Noty objaśniające od strony 8 do 100 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej

	Nota	31.03.2024	31.03.2023
AKTYWA			
Należności od banku centralnego	19	82 496 814	164 999 796
Należności od banków	20	776 444	1 420 447
Należności od klientów, w tym:	21	5 993 120 978	4 061 933 007
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	21	5 216 174 494	3 651 617 830
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	21	776 946 484	410 315 177
Papiery wartościowe, w tym:	23	1 195 463 600	935 401 987
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	23	1 017 265 000	556 710 000
wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	23	167 583 266	369 584 226
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	23	10 615 334	9 107 761
Środki trwałe oddane w leasing operacyjny	22	3 121 649 648	2 087 509 079
Wartości niematerialne	24	19 247 381	19 879 875
Rzeczowe aktywa trwałe	25	20 468 813	17 198 645
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	220 065 240	162 805 421
Inne aktywa	28	320 773 227	188 458 239
Aktywa razem		10 974 062 145	7 639 606 496
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	29	2 698 066 781	1 641 912 788
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	30	6 508 433 409	4 343 792 448
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	31	151 100 262	301 683 203
Rezerwy	32	11 622 973	14 423 182
Inne zobowiązania	33	399 182 079	248 970 104
w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		68 451 221	23 156 098
Zobowiązania razem		9 768 405 505	6 550 781 725
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	34	284 163 300	284 163 300
Kapitał zapasowy	34	770 944 968	669 230 696
Pozostałe kapitały	34	10 031 879	4 907 132
Zyski zatrzymane, w tym:	34	140 516 494	130 523 643
Wynik finansowy z lat ubiegłych		28 809 371	48 749 993
Wynik finansowy bieżącego okresu		111 707 122	81 773 651
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		1 205 656 641	1 088 824 771
Udziały niekontrolujące		0	0
Kapitał własny razem		1 205 656 641	1 088 824 771
Kapitał własny i zobowiązania razem		10 974 062 145	7 639 606 496

Noty objaśniające od strony 8 do 100 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2023 r.		284 163 300	669 230 696	4 907 132	130 523 643	1 088 824 771
Zysk netto	34	0	0	0	111 707 122	111 707 122
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	5 124 747	0	5 124 747
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	5 124 747	0	5 124 747
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	101 714 272	0	(101 714 272)	0
Saldo na 31 marca 2024 r.	34	284 163 300	770 944 968	10 031 879	140 516 494	1 205 656 641

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2022 r.		210 091 500	453 824 259	(3 898 618)	88 607 367	748 624 508
Zysk netto	34	0	0	0	81 773 651	81 773 651
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	8 805 750	0	8 805 750
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	8 805 750	0	8 805 750
Podwyższenie kapitału		74 071 800	175 549 063	0	0	249 620 863
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	39 857 374	0	(39 857 374)	0
Saldo na 31 marca 2023 r.	34	284 163 300	669 230 696	4 907 132	130 532 643	1 088 824 771

Noty objaśniające od strony 8 do 100 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej	Noty	01.04.2023 - 31.03.2024	01.04.2022 - 31.03.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk za okres		111 707 122	81 773 651
II. Korekty razem:		1 362 999 119	794 267 328
1. Amortyzacja		11 099 343	10 267 527
2. Amortyzacja- aktywa trwale oddane w leasing operacyjny		355 532 447	307 560 653
3. Odsetki i udziały w zyskach		(64 076 923)	(58 043 684)
4. Bieżące obciążenie podatkowe		87 204 758	26 357 527
5. Zapłacony podatek dochodowy		(41 909 635)	(5 622 379)
6. Odsetki otrzymane		(455 399 148)	(322 331 548)
7. Odsetki zapłacone		402 614 231	291 459 629
8. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(34 257 485)	(26 286 658)
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		1 102 191 531	570 906 262
8. Zmiana stanu należności od klientów		(1 931 187 971)	(554 829 384)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 056 153 993	744 635 634
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów oraz pozostałych instytucji		2 164 640 962	409 341 615
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		(150 582 940)	724 847
12. Zmiana stanu rezerw		(2 800 209)	4 904 835
13. Zmiana stanu zapasów		0	6 997 759
14. Zmiana stanu innych zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)		102 864 369	905 395
15. Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(57 259 819)	(2 899 103)
16. Zmiana stanu innych aktywów		(132 314 988)	(70 922 361)
17. Inne korekty		(106 781)	1 175 105
Odsetki			
17. Odsetki otrzymane		455 399 148	322 331 548
18. Odsetki zapłacone		(402 614 231)	(291 459 629)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		1 474 706 242	876 040 979
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		17 071 715 057	20 695 928 887
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		460 912 991	272 407 051
2. Dywidendy otrzymane		57 066	78 151
3. Odsetki otrzymane		38 317 000	58 043 684
4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych		16 572 428 000	20 365 400 000
II. Wydatki		(18 627 515 801)	(21 674 805 677)
1. Nabycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(1 814 198 784)	(954 935 422)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(15 215 931)	(9 299 255)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

3. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(16 798 101 086)	(20 710 571 000)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(1 555 800 744)	(978 876 790)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	249 620 863
1. Wpływy z tytułu emisji akcji		0	249 620 863
II. Wydatki		(2 052 483)	(1 930 996)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(2 052 483)	(1 930 996)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(2 052 483)	247 689 867
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		(83 146 985)	144 854 056
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		(83 146 985)	144 854 056
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(398 940)	(177 965)
F. Środki pieniężne na początek okresu	37	166 420 243	21 566 187
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	37	83 273 258	166 420 243
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

Noty objaśniające od strony 8 do 100 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany danych porównawczych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów oraz notach objaśniających w stosunku do danych wynikających z zatwierdzonego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku. Zmiana dotyczyła prezentacji kosztów podatku u źródła dotyczącego odsetek od finansowania otrzymanego od podmiotów zagranicznych. W zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku Grupa ujęła koszty podatku u źródła w linii Ogólne koszty administracyjne. W sprawozdaniu za rok zakończony dnia 31 marca 2024 roku koszty dotyczące podatku u źródła dotyczące odsetek od finansowania otrzymanego od podmiotów zagranicznych zostały ujęte w linii Koszty z tytułu odsetek. Zmiana ta wynikała z odmiennego podejścia podmiotu zależnego i nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie z całkowitych dochodów. W szczególności, zmiana nie miała wpływu na wynik finansowy ani sumę bilansową prezentowaną w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku. Zmiana prezentacji nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej na początek poprzedniego okresu.

	Nota	01.04.2022 - 31.03.2023 dane zatwierdzone	Zmiana	01.04.2022 - 31.03.2023 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	8	388 628 558		388 628 558
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	8	362 290 899		362 290 899
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	8	26 337 659		26 337 659
Koszty z tytułu odsetek	8	(283 038 393)	(3 134 675)	(286 173 068)
Wynik z tytułu odsetek		105 590 165		102 455 490
Przychody z tytułu prowizji	9	20 689 985		20 689 985
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(3 565 348)		(3 565 348)
Wynik z tytułu prowizji		17 124 637		17 124 637
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	(10 512 130)		(10 512 130)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych, w tym:	11	(8 081 360)		(8 081 360)
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	11	385 743		385 743
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	11	(8 467 103)		(8 467 103)
Wynik z pozycji wymiany	12	(177 965)		(177 965)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	13	78 151		78 151
Pozostałe przychody operacyjne	14	524 105 337		524 105 337
Ogólne koszty administracyjne	15	(101 880 758)	3 134 675	(98 746 083)
Amortyzacja	16	(329 433 240)		(329 433 240)
Pozostałe koszty operacyjne	17	(93 646 307)		(93 646 307)
Zysk przed opodatkowaniem		103 166 529		103 166 529
Podatek dochodowy	18	(21 392 878)		(21 392 878)
Zysk netto		81 773 651		81 773 651

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Zysk netto przypadający na:		0		0
Akcjonariuszy jednostki dominującej		81 773 651		81 773 651
Udziały niekontrolujące		0		0
Inne składniki całkowitych dochodów:				
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		8 805 750		8 805 750
Zmiana wyceny instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34	8 805 750		8 805 750
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		90 579 401		90 579 401

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

6. Informacje ogólne

Toyota Bank Polska S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. ("Grupa", "Grupa Kapitałowa")

Nazwa Jednostki Dominującej

Toyota Bank Polska S.A. ("Jednostka Dominująca", "Bank")

Siedziba Jednostki Dominującej

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Dominującej

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

Zakres działania Jednostki Dominującej obejmuje następujące czynności bankowe:

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 9 października 2001 roku

Numer rejestru: KRS 0000051233

**Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.**

**Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej na dzień 31 marca 2024 roku do dnia
zatwierdzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego**

Zarząd:

Prezes Zarządu - Bogdan Grzybowski
Członek Zarządu - Małgorzata Wachowska
Członek Zarządu - Artur Zdziebło
Członek Zarządu – Krzysztof Krakowiak

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - Ivo Ljubica
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Christian Ruben
Członek Rady Nadzorczej – Axel Nordieker
Członek Rady Nadzorczej - Jacek Pawlak
Członek Rady Nadzorczej - Lech Kurkliński
Członek Rady Nadzorczej - Michael Kainzbauer

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

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

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

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

Jednostka Zależna

Nazwa Jednostki Zależnej

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. ("Jednostka Zależna", "Spółka")

Siedziba Jednostki Zależnej

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 12 lipca 2002 roku

Numer rejestru: KRS 0000120553

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Zależnej

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest leasing finansowy oraz wynajem samochodów osobowych, a także innych środków transportu. Ponadto, zgodnie z umową Spółki możliwe jest prowadzenie następujących działalności:

- leasing finansowy,

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

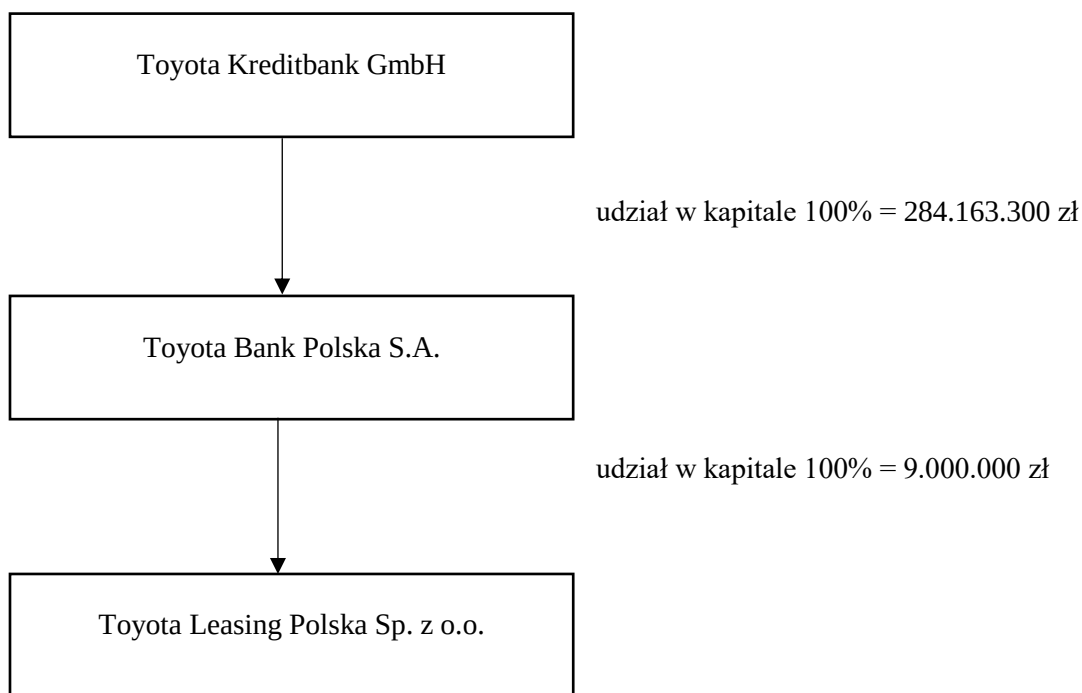
- wynajem samochodów osobowych,
- wynajem pozostałych środków transportu lądowego,
- wynajem maszyn i urządzeń rolniczych,
- wynajem maszyn i urządzeń budowlanych,
- wynajem maszyn i urządzeń biurowych,
- wynajem pozostałych maszyn i urządzeń,
- sprzedaż hurtowa pojazdów mechanicznych,
- sprzedaż detaliczna pojazdów mechanicznych,
- obsługa i naprawa pojazdów mechanicznych,

Udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej

Według stanu na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 marca 2023 roku udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej wynosił 9.000.000,00 zł, co stanowiło 100% kapitału podstawowego Jednostki Zależnej oraz całkowitej liczby głosów.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota jest Toyota Motor Corporation.

Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy



7. Polityka rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku i obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz Jednostki Zależnej (zwanymi łącznie "Grupą" lub "Grupą Kapitałową"). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, zwanymi dalej "MSSF", a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 czerwca 2024 roku.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Okres objęty sprawozdaniem

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2023 roku do dnia 31 marca 2024 roku. Dane porównawcze obejmują okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

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

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie ma lub nie będzie mieć istotnego wpływu na Sprawozdanie finansowe Grupy. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji (tych, które dotyczą Grupy) do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczoney dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – Międzynarodowa reforma podatków – Rozwiązania Modelowe dla Filara Drugiego	Zmiany wprowadzają tymczasowe wyjątki dotyczące ujmowania zobowiązań i aktywów z tytułu podatku odroczonego w zakresie dotyczącym filara drugiego międzynarodowej reformy podatków uzgodnionej na forum OECD. Poza wyjątkami zmiana wprowadza dodatkowe ujawnienia dotyczące reformy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
---	---	----------------------	--

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienione standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienione standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Poniżej zaprezentowano Standardy i Interpretacje MSSF, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską. W tabeli zaprezentowano komentarz w zakresie potencjalnego wpływu zmian na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
--	---	----------------------	---

Reforma wskaźników stóp procentowych

Reforma stawek referencyjnych zainicjowana przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (rozporządzenie BMR) skutkujące decyzją brytyjskiego urzędu Financial Conduct Authority (FCA) o zaprzestaniu kwotowania lub utracie reprezentatywności przez stawki LIBOR (dalej reforma IBOR) nie miała istotnego wpływu na działalność Grupy.

W 2022 roku w Polsce powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym WIRON (dalej reforma WIBOR). Komitet Sterujący NGR zaakceptował mapę drogową procesu zastąpienia WIBOR wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej WIRON, która została opublikowana w dniu 27 września 2022 r. Mapa drogowa przedstawia założenia i orientacyjne ramy czasowe dla poszczególnych etapów prac nad nowym wskaźnikiem referencyjnym, natomiast gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR jest przewidywana najwcześniej na 2028 r. W dniu 3 kwietnia 2024 r. opublikowany został komunikat o decyzji Komitetu Sterującego NGR z dnia 29 marca 2024 r. o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR. Celem przeglądu jest weryfikacja decyzji Komitetu Sterującego NGR podjętej we wrześniu 2022 r., w oparciu o dostępny szerszy zakres informacji rynkowych. Jak wskazano w komunikacie, możliwe są zmiany kamieni milowych mapy drogowej opublikowanej w 2022 r., podczas gdy ostateczny termin zakończenia reformy wskaźników referencyjnych ma pozostać niezmieniony.

Grupa pracuje nad analizą ryzyk i monitoruje je na bieżąco, niemniej jednak, ze względu na wczesny etap reformy szczegółowe informacje dotyczące procesu przejścia będą przedstawiane w miarę postępu prac nad reformą wskaźnika WIBOR, aktualnie nie jest możliwe oszacowanie skutków finansowych reformy wskaźnika WIBOR.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa nie posiadała w ofercie produktów opartych na wskaźnikach niezgodnych z rozporządzeniem BMR.

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przyjęto zasadę wyceny według wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub przez wynik finansowy. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

finansowych (w tym kredyty, pożyczki i należności leasingowe), 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności Grupy Toyota Bank Polska S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej.

Wpływ wojny w Ukrainie na sytuację finansową Grupy został opisany w nocie 42.

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

Zastosowanie szacunków i założeń

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

Za wybór, stosowanie, rozwój i sprawdzenie trafności przyjętych szacunków odpowiada kierownictwo jednostki dominującej.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco.

Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje aktywów Grupy. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w nocie 42.

Utrata wartości instrumentów finansowych, Oczekiwane straty kredytowe

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

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym 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 42.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe

W celu wyliczenia oczekiwanej straty kredytowej Grupa dokonała szacunku przyszłych warunków makroekonomicznych.

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie przyszłych warunków ekonomicznych przedstawiono w nocie 42.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wpływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji bilansowych i wiążą się one z istotną niepewnością.

Więcej informacji dotyczących oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostało zaprezentowane w nocie 42.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane, wymagane jest oszacowanie uwzględniające prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

Wartość końcowa

Co najmniej na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje weryfikacji szacunku dot. wyceny wartości końcowej środków trwałych będących przedmiotem leasingu operacyjnego. Wartości końcowe ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen, dokonywanych przez niezależne podmioty zewnętrzne, notowań rynkowych obserwowanych przez Grupę oraz szacunków Grupy, popartych kilkunastoletnim doświadczeniem na rynku usług leasingu operacyjnego. Skutki zmian wyceny wpływają na wysokość odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego. Więcej informacji o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie wartości końcowej przedstawiono w nocie 42.

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy,

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji. Szczegółowe zasady klasyfikacji umów leasingu opisano w części „Zasady rachunkowości”.

Sprawowanie współkontroli

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

Zasady rachunkowości

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

Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Toyota Bank Polska S.A. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu.

Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonał inwestycji, w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe, lub gdy ma prawo do zmiennych wyników finansowych, oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Jednostka zależna Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. jest konsolidowana metodą pełną. Proces konsolidacji sprawozdań finansowych Grupy metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat oraz innych całkowitych dochodów w pełnej wysokości przy dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Jednostka Zależna stosuje zasady rachunkowości zgodne z zasadami stosowanymi przez Jednostkę Dominującą.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym w dniu transakcji.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

	31.03.2024	31.03.2023
EUR	4,3009	4,6755
USD	3,9886	4,2934
RUB	nd.	nd.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja

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

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

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

Grupa może realizować następujące modele biznesowe:

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

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

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

W modelu biznesowym „utrzymywanie dla przepływów pieniężnych”, sprzedaż aktywów może być incydentalna lub o nieznaczącej wartości lub w przypadku sprzedaży wynikającej z pogorszenia jakości kredytowej portfela.

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

Ocena charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych polega na ustaleniu, poprzez przeprowadzenie jakościowego testu umownych przepływów pieniężnych (SPPI test Solely Payments of Principal and Interest test), czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Odsetki są zapłatą za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty, za koszty związane z instrumentem finansowym z uwzględnieniem marży zysku.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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 Grupę jest metoda ilościowa. Metoda jakościowa może stanowić uzupełnienie metody ilościowej. W szczególnych sytuacjach braku możliwości przeprowadzenia testu ilościowego Grupa może zdecydować się na przeprowadzenie jakościowego testu benchmarkowego, przy czym co do zasady jest to ścieżka niestandardowa.

Celem testu jest określenie istotności różnicy między niedyskontowanymi przepływami pieniężnymi instrumentu testowanego oraz instrumentu benchmarkowego tj. instrumentu, który nie zawiera cech świadczących o niedoskonałym sposobie odzwierciedlenia wartości pieniądza w czasie.

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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.

Ujmowanie i wyłączenie instrumentów finansowych

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych ujmuje się w dniu zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych. Składnik aktywów i zobowiązań finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Spółka przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów i zobowiązań finansowych.

Należności z tytułu leasingu finansowego ujmowane są w dacie, od której leasingobiorcy przysługuje prawo do korzystania z przedmiotu leasingu.

Ujmowanie umów leasingu

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa jako leasingodawca

Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Istotą klasyfikacji czy dany leasing jest leasingiem finansowym czy leasingiem operacyjnym, zależy od treści transakcji a nie od formy umowy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Poniżej podano przykłady sytuacji, które osobno lub łącznie powodują, że leasing zostanie zazwyczaj zaliczony do leasingu finansowego:

- na mocy leasingu następuje przeniesienie na leasingobiorcę własności bazowego składnika aktywów przed końcem okresu leasingu,
- leasingobiorca ma opcję zakupu bazowego składnika aktywów za cenę, która według przewidywań będzie na tyle niższa od wartości godziwej ustalonej na dzień gdy opcja zakupu składnika będzie mogła zostać zrealizowana, iż w dacie początkowej można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,
- okres leasingu stanowi większą część ekonomicznego okresu użytkowania składnika aktywów, nawet jeżeli tytuł prawny nie ulega przeniesieniu,
- wartość bieżąca opłat leasingowych w dacie początkowej wynosi zasadniczo prawie tyle, ile wynosi łączna wartość godziwa bazowego składnika aktywów, oraz wartość godziwa przedmiotu leasingu,
- bazowy składnik aktywów ma na tyle specjalistyczny charakter, że tylko leasingobiorca może z niego korzystać bez dokonywania większych modyfikacji.

Należności z tytułu leasingu finansowego

W razie oddania aktywów w leasing finansowy, w należnościach ujmuje się wartość inwestycji leasingowej netto (bieżąca wartość minimalnych opłat leasingowych oraz niegwarantowanej wartości końcowej). Różnicę pomiędzy kwotą należności brutto a wartością bieżącą należności ujmuje się jako niezrealizowane przychody finansowe. Przychody z tytułu leasingu ujmuje się przez okres leasingu metodą inwestycji netto, która odzwierciedla stałą okresową stopę zwrotu. Początkowe koszty bezpośrednio związane z zawarciem umowy leasingowej uwzględnione są we wstępnej wartości należności z tytułu leasingu finansowego i pomniejszają kwotę przychodów otrzymanych w okresie leasingu.

Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu obrotowego, z wyłączeniem kosztów usług, zmniejszają inwestycję leasingową brutto, obniżając zarówno należność główną, jak i kwotę niezrealizowanych przychodów finansowych. Koszty usług nie stanowią bezpośrednio składnika opłaty leasingowej, a pobierane są na podstawie umowy opcjonalnej, realizowanej równolegle do umowy leasingu.

Na każdą datę bilansową oraz w przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości Grupa testuje należności z tytułu leasingu finansowego na utratę wartości. W przypadku gdy wartość obecna przyszłych minimalnych opłat leasingowych jest niższa od wartości bilansowej należności, Grupa tworzy odpis na wartość różnicy. Oczekiwane straty kredytowe z tytułu leasingu finansowego ujmowane są zgodnie z zasadami MSSF 9.

Należności powstają w sytuacji, gdy Grupa udziela finansowania w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii należności należą należności od klientów z tytułu umów leasingu finansowego. Składniki majątku oddane stronom trzecim do odpłatnego używania na podstawie umów leasingu finansowego Grupa zalicza do należności w kwocie odpowiadającej inwestycji leasingowej netto tj. wartości bieżącej rat leasingowych.

W dacie rozpoczęcia Grupa ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

Początkowa wycena

Grupa stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. Początkowe koszty bezpośrednie, inne niż te poniesione przez leasingodawców będących producentami

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

lub pośrednikami, są ujęte w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu. Stopa procentowa leasingu została zdefiniowana w taki sposób, że początkowe koszty bezpośrednie są automatycznie uwzględniane w inwestycji leasingowej netto i nie ma potrzeby ich dodatkowego uwzględniania.

Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie inwestycji leasingowej netto obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które nie są otrzymane w dacie rozpoczęcia:

- a) stałe opłaty leasingowe pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,
- b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- c) wszelkie gwarantowane wartości końcowe udzielone leasingodawcy przez Grupę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobą trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- d) cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorcą skorzysta z tej opcji,
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorcą może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Późniejsza wycena

Ujmowanie dochodów finansowych w okresie leasingu przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego. Grupa powinna ujmować dochody finansowe przez okres leasingu w systematyczny i racjonalny sposób.

Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu zmniejszają inwestycję leasingową brutto, obniżając zarówno należność główną, jak i kwotę niezrealizowanych dochodów finansowych.

Grupa stosuje do inwestycji leasingowej netto wymogi w zakresie zaprzestania ujmowania oraz wymogi w zakresie utraty wartości przewidziane w MSSF 9.

Grupa dokonuje weryfikacji oszacowanych niegwarantowanych wartości końcowych wykorzystywanych do obliczania inwestycji leasingowej brutto.

Jeżeli nastąpiło zmniejszenie szacunkowej niegwarantowanej wartości końcowej, Grupa modyfikuje sposób rozliczenia w czasie przychodów w okresie leasingu i niezwłocznie ujmuje ewentualne zmniejszenie odroczonej kwoty.

Kompensowanie finansowych instrumentów

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości;

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

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

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

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

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

Definicja niewykonania zobowiązania

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

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

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

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

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

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

W procesie dokonywania odpisów Grupa wykorzystuje wiedzę o dyscyplinie płatniczej klienta oraz wszelką informację, która jest dostępna bez „nadmiernego wysiłku lub kosztów” (undue cost of effort). Wykorzystując przyjętą segmentację Grupa dla każdego portfela (tj. homogenicznej grupy kredytów uwzględniającej typ produktu oraz rodzaj klienta) tworzy roczne macierze migracji sald ekspozycji pomiędzy poszczególnymi stanami danych koszyków. Przemnożone odpowiednio macierze są wykorzystywane do oszacowania prawdopodobieństwa defaultu dla danej ekspozycji w ramach poszczególnych portfeli kredytowych Grupy. Macierze migracji zostały wykorzystane również w procesie wyznaczania znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego danej ekspozycji przy czym moment początkowego ujęcia jest szacowany w oparciu o ocenę scoringową zastosowaną w procesie decyzji

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

kredytowej. W celu określenia podwyższonego ryzyka Grupa dokonuje cyklicznego porównania wartości PD 12-miesięcznego z początkowego ujęcia do wartości PD 12-miesięcznego na datę raportową. Przyporządkowanie ekspozycji do grupy znaczącego wzrostu ryzyka, co jest tożsame z klasyfikacją do koszyka II następuje poprzez porównanie różnicy pomiędzy powyżej wymienionymi wartościami PD oraz wyznaczonych granicznych progów bezwzględnych lub względnych. Macierze migracji zostały również wykorzystane do kalkulacji parametru Loss Given Default (LGD). Do oszacowania parametru LGD przyjmuje się należności z przeterminowaniem powyżej 90 dni podzielone na segmenty uzależnione od ilości dni przeterminowania. Uzyskane średnie z kwartalnych macierzy odpowiednio przemnożone pozwalają na wyznaczenie parametru LGD. Grupa definiuje parametr Exposure at Default (EAD) jako wartość ekspozycji na moment wystąpienia zdarzenia default. EAD dla ekspozycji zakwalifikowanych do koszyków I i II jest szacowane z uwzględnieniem następujących komponentów: 1) harmonogramowego EAD 2) Współczynnika przedpłat całkowitych 3) współczynnika przedpłat częściowych, natomiast dla koszyka III EAD przyjmuje 100% wartości ekspozycji.

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

Model kalkulacji odpisów i szacowanie parametrów podlega regularnej weryfikacji przez Grupę, a w przypadku modelu dotyczącego ekspozycji kredytowych corocznej walidacji zgodnie z wymogami Rekomendacji W Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Spisywanie należności

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

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

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

Grupa wyodrębnia kategorię aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (aktywa POCI – ang. purchased or originated credit-impaired asset). Aktywa POCI to aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia mają stwierdzoną utratę wartości. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następnych okresach do momentu ich zaprzestania ujmowania (derecognition).

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

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

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

Środki trwale oddane w leasing operacyjny

Leasing operacyjny ma miejsce wtedy, gdy nie następuje przeniesienie zasadniczo pełnego ryzyka i korzyści z tytułu z użytkowania leasingowanego składnika aktywów. Oddane w leasing środki trwałe są ujmowane na koncie środków trwałych.

Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny wykazuje się według kosztu historycznego (ceny nabycia) pomniejszonego o umorzenie i zakumulowane odpisy z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. Amortyzację składników rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową, na przestrzeni szacunkowego okresu ich użytkowania (tj. w okresie przewidywanym umową). Amortyzacja składników aktywów trwałych oddanych klientom w użytkowanie na podstawie umów leasingu operacyjnego prezentowana jest w odrębnej pozycji w rachunku zysków i strat. Co najmniej raz w roku weryfikowane są przyjęte okresy użytkowania oraz szacunek dotyczący wartości końcowej.

Szczegółowe informacje dotyczące sposobu szacowania wartości rezydualnej przedstawiono w notce 42.

Zapasy

Zapasy obejmują inwestycje leasingowe przed wydaniem przedmiotu leasingu leasingobiorcom. Zapasy są wyceniane według jednej z dwóch wartości: ceny nabycia/kosztu wytworzenia nie wyższych od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto. Cenę nabycia/ koszt wytworzenia pozycji zapasów ustala się z zastosowaniem metody szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia/ kosztów wytworzenia. Ceną sprzedaży netto możliwą do uzyskania jest szacowana cena sprzedaży dokonywana w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Na dzień kończący okres sprawozdawczy kwota początkowego ujęcia jest testowana pod kątem utraty wartości. Kwotę wszelkich odpisów wartości aktywów przejętych za długi do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne obejmują aktywa w formie krajowych środków płatniczych, walut obcych i dewiz. Ekwiwalenty środków pieniężnych są krótkoterminowymi inwestycjami o dużej płynności (z terminem do 3 miesięcy), łatwo wymienialnymi na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażonymi na nieznaczne ryzyko zmiany wartości, w szczególności rachunki bieżące oraz krótkoterminowe (do

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

3 miesięcy) lokaty i depozyty w innych bankach. Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowalne środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zalicza się składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na potrzeby własne lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych. Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są na koniec okresu sprawozdawczego według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

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

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składnika majątku trwałego.

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- | | |
|------------------------------------|----------|
| a/ Urządzenia techniczne i maszyny | 3-10 lat |
| b/ Środki transportu | 5 lat |
| c/ Inne środki trwałe | 5-10 lat |

Pozycja „Amortyzacja” w sprawozdaniu z całkowitych dochodów obejmuje również wartość odpisów z tytułu zmiany szacowanej wartości rezydualnej środków trwałych oddanych w leasing operacyjny.

Wartości niematerialne

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

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w wyniku finansowym jako koszty w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja wartości niematerialnych jest ujmowana w wyniku finansowym w pozycji Amortyzacja, przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie.

Wartości niematerialne są amortyzowane od daty, gdy składnik jest gotowy do użycia. Szacowany ekonomiczny okres użytkowania dla wszystkich grup wartości niematerialnych wynosi 7 lat.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

Inne należności

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

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych. Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem podmiotu dominującego oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Pozostałe kapitały tworzone są z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Do pozycji Inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik przed opodatkowaniem roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

Całkowite wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze jest podzielone na składniki stałe i zmienne.

W związku ze zmianami w przepisach prawa dotyczącymi polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Grupy (nowelizacja Prawa Bankowego i Rozporządzenia w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Bankach), wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze nie jest odraczane. Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w formie gotówkowej po dokonaniu oceny wyników przez Radę Nadzorczą.

Grupa dokonuje wyceny zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z MSR 19. Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń ujmowana jest w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji Ogólne koszty administracyjne.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne, a kwota rezerwy może być w wiarygodny sposób oszacowana. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane z konkretnie danym składnikiem zobowiązań.

Grupa tworzy rezerwy na zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe udzielone.

Inne zobowiązania

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku oraz dla kredytów istniejących na 31 marca 2024 roku). Po opublikowaniu w/w wyroku, Prezes UOKiK przedstawił swoje stanowisko, w którym w pełni podzielił ustalenia wyroku TSUE. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji istniejących na 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku. Rezerwa na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku została ujęta w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej, natomiast rezerwa dla kredytów istniejących na 31 marca 2024 roku została ujęta w pozycji Należności od klientów. Koszt utworzenia rezerwy został ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji przychody odsetkowe. Dodatkowo, na dzień 31 marca 2023 roku Grupa dokonała aktualizacji szacunku rezerwy w oparciu o metodę liniową. Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa rozwiązała rezerwę dotyczącą aktualizacji zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową, ponieważ na dzień 31 marca 2024 roku rezerwa na zwroty prowizji została wyliczona z zastosowaniem metody liniowej. Rezerwa ta została ujęta w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej oraz w pozostałych kosztach operacyjnych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Umowy gwarancji finansowych

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla instrumentów finansowych są ujmowane w wyniku finansowym w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej oraz wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy lub inne całkowite dochody. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej. Wyliczenie obejmuje płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje (np. za uruchomienie i przyznanie kredytu, uruchomienie transzy kredytu, prolongata kredytu, odnowienie kredytu, prowizja za restrukturyzację, aneksy powodujące zmiany w przepływach), koszty transakcji oraz premie i dyskonta uzasadnione i bezpośrednio związane z instrumentami finansowymi.

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

W wyliczeniu przychodów odsetkowych z tytułu leasingu finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Grupa uwzględnia wszystkie opłaty z tytułu leasingu, w tym koszty ubezpieczeń oraz koszty prowizji wypłacanych dealerom. Kwota należności obejmuje nierozliczone saldo prowizji.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

Wyliczenie przychodów z tytułu leasingu operacyjnego obejmuje przychody z tytułu otrzymanego czynszu, otrzymanych subwencji ,opłat wstępnych , przychodów z tytułu ubezpieczeń rozliczanych proporcjonalnie do okresu trwania umowy metodą liniową.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane w Pozostałych przychodach operacyjnych.

Wynik z tytułu prowizji

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Wynik z pozycji wymiany

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

Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Ustalenia umowne

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

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy związany z nim zysk lub strata ujmowane są bezpośrednio w kapitale, wtedy podatek ujmowany jest również w kapitale.

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

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczona jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego opartą na identyfikacji dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w odniesieniu do ujemnych różnic przejściowych w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te różnice oraz w stopniu, w jakim jest prawdopodobne wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

w podatku dochodowym. Podatek odroczony jest ustalany z zastosowaniem stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na dzień sprawozdawczy, które będą miały zastosowanie do różnic przejściowych w momencie ich odwrócenia.

Wyliczona rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej netto jako aktywa lub rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Grupy czyli działalność kredytową i leasingową oraz przepływy związane ze zobowiązaniami wobec banków i klientów. Działalność inwestycyjna związana jest z nabyciem lub sprzedażą zasobów, mających generować w przyszłości przychody oraz przepływy pieniężne.

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

8. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe z tytułu	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe	101 468 304	93 748 762
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>1 471 737</i>	<i>2 736 475</i>
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - należności kredytowe	43 381 888	26 337 659
Należności leasingowych	288 375 837	205 881 189
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>5 092 444</i>	<i>2 087 526</i>
Należności od banków	6 906 263	5 081 158
Operacji papierami wartościowymi	61 586 759	57 579 790
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	<i>18 847 455</i>	<i>24 466 786</i>
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	<i>42 739 304</i>	<i>33 113 004</i>
Razem	501 719 051	388 628 558

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Koszty odsetkowe z tytułu	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Depozytów klientów	(197 482 722)	(97 562 606)
Pożyczek	(114 379 547)	(102 491 903)
Kredytów bankowych	(114 593 012)	(64 704 598)
Depozytów w bankach	(49 847)	(66 949)
Emisji papierów wartościowych	(20 832 185)	(21 347 012)
Razem	(447 337 314)	(286 173 068)
Wynik z tytułu odsetek	54 381 737	102 455 490

9. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Wynagrodzenie z tyt. wspólnego przedsięwzięcia (profit share)	15 877 879	8 685 889
Prowizje za prowadzenie rachunków	1 455 155	1 652 820
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	320 660	402 072
Prowizje za czynności na rachunkach	577 239	374 741
Prowizje za udzielone gwarancje	451 018	275 141
Prowizje za czynności administracyjne i inne	10 841 731	9 299 323
Razem	29 523 681	20 689 985

Koszty prowizyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(3 678 802)	(3 565 348)
Razem	(3 678 802)	(3 565 348)
Wynik z tytułu prowizji	25 844 879	17 124 637

Przychody prowizyjne zawierają profit share Grupy od spółki Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce. Umowa została podpisana 1 marca 2016 roku w celu realizacji wspólnego przedsięwzięcia, którego celem jest oferowanie jak największej liczbie klientów wybranych produktów bankowych oraz ubezpieczeniowych.

10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(57 849 965)	(50 328 372)	(44 538 741)
Umowy leasingowe	(24 163 956)	(36 514 222)	(40 007 631)
Kredyty samochodowe	(7 363 008)	(5 559 034)	(3 540 647)
Kredyty hurtowe	(18 170 981)	(2 417 760)	0
Faktoring	(6 117 296)	(1 488 531)	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Pożyczki	0	(874 713)	(723 339)
Kredyty inwestycyjne	(779 138)	(2 068 625)	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(931 987)	(177 833)	(4 121)
Kredyty w rachunku bieżącym	(323 599)	(1 197 249)	(47 618)
Karty kredytowe	0	(30 405)	(215 385)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	52 771 410	46 535 383	39 868 069
Umowy leasingowe	23 335 561	33 217 128	35 114 552
Kredyty samochodowe	5 799 977	5 230 553	3 905 890
Kredyty hurtowe	19 189 818	2 480 397	0
Faktoring	1 205 672	259 633	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Pożyczki	0	1 559 436	523 765
Kredyty inwestycyjne	403 951	1 914 742	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	1 691 835	166 767	3 627
Kredyty w rachunku bieżącym	864 358	1 621 520	44 646
Karty kredytowe	0	85 207	275 589
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 358 792)	(3 792 989)	(4 670 673)
Razem			(13 822 455)

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(47 248 837)	(40 401 017)	(26 141 689)
Umowy leasingowe	(26 664 675)	(27 343 925)	(23 805 260)
Kredyty samochodowe	(7 210 501)	(2 202 489)	(1 456 727)
Kredyty hurtowe	(10 624 529)	(2 395 436)	(260 238)
Kredyty operacyjne	0	(463)	(2 617)
Pożyczki	(23 158)	(1 067 386)	(305 330)
Kredyty inwestycyjne	(1 145 540)	(3 122 770)	(9 494)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(936 445)	(73 284)	(17 448)
Kredyty w rachunku bieżącym	(620 381)	(2 162 655)	(171 744)
Karty kredytowe	(23 610)	(2 032 609)	(112 831)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	52 730 550	31 917 749	18 631 113
Umowy leasingowe	28 212 880	25 375 286	16 403 746
Kredyty samochodowe	12 729 192	1 633 791	779 242
Kredyty hurtowe	9 101 931	1 347 419	515 167
Kredyty operacyjne	0	0	4 646
Pożyczki	88 288	181 259	534 136
Kredyty inwestycyjne	826 348	632 654	16 462
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	774 044	24 276	34 523
Kredyty w rachunku bieżącym	793 592	750 308	288 769
Karty kredytowe	204 273	1 972 756	54 421
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	5 481 713	(8 483 267)	(7 510 576)
Razem			(10 512 130)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(20 095 233)	(4 380 417)	(219 811)
Kredyty samochodowe	(1 152 002)	(40 474)	0
Kredyty hurtowe	(18 170 981)	(2 417 760)	0
Kredyty inwestycyjne	(141 558)	(1 309 552)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(462 311)	(74 432)	0
Kredyty w rachunku bieżącym	(168 381)	(507 794)	(4 426)
Karty kredytowe	0	(30 405)	(215 385)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	20 837 606	4 543 823	277 445
Kredyty samochodowe	724 897	172 858	0
Kredyty hurtowe	19 189 818	2 480 397	0
Kredyty inwestycyjne	214 044	1 004 554	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	480 962	80 549	0
Kredyty w rachunku bieżącym	227 885	720 258	1 856
Karty kredytowe	0	85 207	275 589
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe	742 373	163 406	57 634
Razem	963 413		

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Tabela uwzględnia odpisy z tytułu utraty wartości na należności POCI. Grupa posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCI (ang. purchased or originated credit-impaired asset). Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2024 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 0 zł., a na dzień 31 marca 2023 roku 1.246 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCI	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(4)	(77 433)
Kredyty operacyjne	(4)	(77 433)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	24 363	66 479
Kredyty operacyjne	24 363	66 479
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	24 359	(10 954)

11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Wynik z wyceny instrumentów kapitałowych	2 143 251	385 743
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych	289 848	0
Wynik na należnościach od klientów	(5 358 874)	(8 467 103)
Razem	(2 925 775)	(8 081 360)

12. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Ujemne różnice kursowe	(1 124 975)	(903 615)
Dodatnie różnice kursowe	726 034	725 649
Razem	(398 940)	(177 965)

13. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach

Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Udział w zyskach innych podmiotów	57 066	78 151
Razem	57 066	78 151

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

14. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	578 694 155	442 804 478
Opłaty serwisowe	65 617 188	48 585 827
Odszkodowania	4 943 383	1 931 063
Wynik ze sprzedaży przedmiotów leasingu	38 848 629	26 286 658
Pozostałe	8 606 445	4 497 310
Razem	696 709 800	524 105 337

15. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Wynagrodzenia	(27 579 199)	(25 891 308)
Świadczenia pracownicze	(6 353 102)	(5 496 218)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(4 068 176)</i>	<i>(3 587 459)</i>
Koszt z tytułu leasingu pracowników	(11 790 811)	(6 189 873)
Pozostałe koszty administracyjne	(76 878 511)	(61 168 684)
Zużycie materiałów i energii	(1 380 358)	(1 107 358)
Usługi obce	(67 399 468)	(53 581 866)
Podatki i opłaty	(3 311 761)	(2 231 682)
Pozostałe koszty rodzajowe	(4 786 925)	(4 247 778)
Razem	(122 601 623)	(98 746 083)

16. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Rzeczowych aktywów trwałych	(376 840 691)	(324 854 143)
Wartości niematerialnych	(4 700 046)	(4 579 097)
Razem	(381 540 737)	(329 433 240)

17. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Koszty ubezpieczeń od leasingu operacyjnego	(32 117 655)	(38 726 559)
Opłaty serwisowe	(55 500 982)	(42 203 522)
Odszkodowania i kary	(132 222)	(16 857)
Rozliczenie wyniku współpracy z TCE*	(20 766 587)	(8 029 641)
Pozostałe	(6 736 547)	(4 669 728)
Razem	(115 253 993)	(93 646 307)

Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa dokonała aktualizacji rezerwy dotyczącej zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową i oszacował dodatkową możliwą kwotę wpływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich, która ujęta została w pozycji Pozostałe w kwocie 2.268 tys. PLN. Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa rozwiązała rezerwę dotyczącą aktualizacji zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową, ponieważ na dzień 31 marca 2024 roku rezerwa na zwroty prowizji została wyliczona z zastosowaniem metody liniowej.

*Więcej informacji na temat rozliczenia wyniku współpracy przedstawione zostało w Nocie 40.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

18. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Część bieżąca	(87 204 758)	(26 357 527)
Część odroczone	58 461 921	4 964 649
Razem	(28 742 837)	(21 392 878)
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Zysk/strata brutto	140 449 959	103 166 529
Efektywna stawka podatkowa	20%	21%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(26 685 492)	(19 601 641)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	(2 057 344)	(1 791 238)
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 792 588)	(1 473 381)
Pozostałe	(264 756)	(317 857)
Razem	(28 742 837)	(21 392 878)
Podatek dochodowy	(28 742 837)	(21 392 878)
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 202 101	2 065 546
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	1 202 101	2 065 546

19. Należności od banku centralnego

Należności od banku centralnego	31.03.2024	31.03.2023
Należności od banku centralnego	82 496 814	164 999 796
Razem	82 496 814	164 999 796

Należności od banku centralnego obejmują środki utrzymywane na rachunku, w ramach którego Grupa utrzymuje rezerwę obowiązkową. Środki stanowiące rezerwę obowiązkową są oprocentowane zmienną stopą procentową, która wynosiła 5,75% na dzień 31 marca 2024 roku oraz 6,75% na dzień 31 marca 2023 roku.

20. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2024	31.03.2023
Rachunki bieżące	776 444	1 420 447
Razem	776 444	1 420 447

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

21. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2024	31.03.2023
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 464 693 716	917 248 556
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	776 946 484	410 315 177
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 826 632 799	2 798 294 500
Należności brutto	6 068 272 999	4 125 858 233
w tym odsetki:	13 799 071	9 405 484
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytów	(26 549 661)	(20 621 283)
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności leasingowe	(48 602 360)	(43 303 944)
Razem	(75 152 021)	(63 925 227)
Należności netto	5 993 120 978	4 061 933 007

Grupa posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2024 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 0 zł., a na dzień 31 marca 2023 roku 1.246 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCI	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(4)	(77 433)
Kredyty operacyjne	(4)	(77 433)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	24 363	66 479
Kredyty operacyjne	24 363	66 479
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	24 359	(10 954)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	12 782 949	10 464 075	40 678 204
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	30 041 189	45 910 679	45 232 081
Leasing finansowy	16 590 533	36 476 943	39 189 339
Kredyty samochodowe	6 211 005	5 518 561	4 305 708
Faktoring	6 117 296	1 488 531	0
Kredyty operacyjne	(140 119)	0	12 964
Pożyczki	0	874 713	1 052 168

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Kredyty inwestycyjne	637 580	759 074	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	469 676	103 401	4 950
Kredyty w rachunku bieżącym	155 218	689 456	666 952
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(24 001 514)	(41 966 227)	(39 850 042)
Leasing finansowy	(15 823 629)	(33 191 795)	(34 588 159)
Kredyty samochodowe	(5 075 080)	(5 057 695)	(4 454 307)
Faktoring	(1 205 672)	(259 633)	0
Kredyty operacyjne	140 119	0	(124 239)
Pożyczki	0	(1 559 436)	(626 292)
Kredyty inwestycyjne	(189 907)	(910 188)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(1 210 872)	(86 218)	(3 731)
Kredyty w rachunku bieżącym	(636 473)	(901 262)	(53 314)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	6 039 675	3 944 452	5 382 038
Należności spisane w ciężar rezerw	0	(28 266)	(4 111 107)
Stan na 31 marca 2024 roku	18 822 624	14 380 261	41 949 136
Razem			75 152 021

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2023 -31.03.2024		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	3 372 626 147	248 947 270	93 969 639
Transfer do Koszyka 1	20 471 514	(51 713 204)	(11 406 789)
Transfer do Koszyka 2	(99 756 986)	54 917 179	(2 427 279)
Transfer do Koszyka 3	(29 808 647)	(9 002 359)	26 968 799
Nowouruchomione	4 070 230 397	330 875 396	68 129 983
Splacone	(2 515 385 594)	(208 133 658)	(64 133 601)
Spisane	0	(28 266)	(4 013 430)
Stan na 31 marca 2024 roku	4 818 376 832	365 862 360	107 087 323
Razem			5 291 326 515

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe i leasingowe	01.04.2023 -31.03.2024		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	(12 980 403)	(10 464 074)	(40 678 204)
Transfer do Koszyka 1	(648 238)	1 309 574	2 147 726
Transfer do Koszyka 2	691 049	(4 147 420)	788 894
Transfer do Koszyka 3	199 064	687 548	(6 189 522)
Nowouruchomione	(5 899 063)	(8 944 095)	(24 597 117)
Splacone	9 659 925	3 045 110	21 757 495
Spisane	448	584 021	8 493 733
Stan na 31 marca 2024 roku	(8 977 217)	(17 919 336)	(38 276 995)
Razem			(65 173 549)

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

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe i leasingowe	01.04.2022 -31.03.2023		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	(19 336 076)	(4 343 210)	(39 661 186)
Transfer do Koszyka 1	(343 536)	1 518 031	1 386 933
Transfer do Koszyka 2	472 443	(3 559 289)	999 931
Transfer do Koszyka 3	199 470	888 404	(6 189 441)
Nowouruchomione	(4 787 647)	(6 972 073)	(11 583 930)
Splacone	11 011 949	1 420 042	6 280 621
Spisane	448	584 021	8 089 768
Stan na 31 marca 2023 roku	(12 782 948)	(10 464 074)	(40 678 204)
Razem			(63 925 226)

Powyższe tabele przedstawiają ruchy dla należności kredytowych i leasingowych oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe w podziale na poszczególne koszyki. W kolejnych wierszach zaprezentowane zostały kwoty zwiększeń/zmniejszeń w danym koszyku wg poszczególnych kategorii. W tabelach Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom w wierszu Transfer do Koszyka 1 oraz w kolejnych kolumnach zaprezentowane zostały następujące kwoty:

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

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

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

22. Środki trwale oddane w leasing operacyjny

Środki trwale oddane w leasing operacyjny	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
	Środki transportu-leasing operacyjny	Środki transportu-leasing operacyjny
Wartość brutto na początek okresu	2 687 400 378	2 146 895 939
Zwiększenia	1 814 198 784	957 261 400
- nabycie	1 805 090 360	954 935 422
- inne	9 108 424	2 325 977
Zmniejszenia	(674 358 075)	(416 756 960)
- sprzedaż / likwidacja	(674 358 075)	(416 756 960)
Wartość brutto na koniec okresu	3 827 241 087	2 687 400 378
Umorzenie na początek okresu	(599 891 299)	(457 514 528)
Zwiększenia	(362 266 873)	(317 140 743)
- odpis amortyzacyjny za okres	(332 882 099)	(280 408 626)
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	(29 384 774)	(36 732 116)
Zmniejszenia	256 566 733	174 763 972
- sprzedaż / likwidacja	249 210 460	165 183 882
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	7 356 273	9 580 090
Umorzenie na koniec okresu	(705 591 439)	(599 891 299)
Wartość netto na początek okresu	2 087 509 079	1 689 381 410
Wartość netto na koniec okresu	3 121 649 648	2 087 509 079

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego nie uwzględniają przepływów z tytułu wartości rezydualnej.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	31.03.2024	31.03.2023
do roku	469 497 985	327 614 346
od 1 do 5 lat	509 262 725	338 968 119
pow 5 lat	0	0
Razem	978 760 710	666 582 465

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

23. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe	31.03.2024	31.03.2023
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne	1 017 265 000	556 710 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne	167 583 266	369 584 226
Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	10 615 334	9 107 761
Razem	1 195 463 600	935 401 987

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

Papiery wartościowe według terminów zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	1 017 265 000	556 710 000
- do 1 roku	0	101 754 000
- powyżej 1 roku	1 017 265 000	454 956 000
- powyżej 5 lat	0	0
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy:	167 583 266	369 584 226
- do 1 roku	167 583 266	369 584 226
- powyżej 5 lat	0	0
Razem	1 184 848 266	926 294 226

Papiery wartościowe według rodzaju stopy procentowej	31.03.2024	31.03.2023
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- o zmiennej stopie procentowej	1 017 265 000	556 710 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:		
- o stałej stopie procentowej (papiery dyskontowe)	167 583 266	369 584 226
	1 184 848 266	926 294 226

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

24. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2024
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 984 842	60 452 533	62 437 376
Zwiększenia	3 993 303	4 270 505	8 263 809
- nabycie	3 993 303	971 434	4 964 738
- przeniesienie z nakładów	0	3 299 071	3 299 071
Zmniejszenia	(4 045 378)	(6 970 459)	(11 015 837)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(3 299 071)	0	(3 299 070)
- sprzedaż/likwidacja	(746 307)	(6 970 459)	(7 716 767)
Wartość brutto na koniec okresu	1 932 767	57 752 579	59 685 348
Umorzenie na początek okresu	0	(42 557 501)	(42 557 501)
Zwiększenia	0	(4 700 045)	(4 700 045)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(4 700 045)	(4 700 045)
Zmniejszenia	0	6 819 580	6 819 580
Umorzenie na koniec okresu	0	(40 437 965)	(40 437 965)
Wartość netto na początek okresu	1 984 842	17 895 033	19 879 875
Wartość netto na koniec okresu	1 932 767	17 314 615	19 247 381

Wartości niematerialne			31.03.2023
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 133 192	58 211 097	59 344 289
Zwiększenia	2 177 933	2 363 930	4 541 863
- nabycie	2 177 933	1 665 357	3 843 290
- przeniesienie z nakładów	0	698 573	698 573
Zmniejszenia	(1 326 283)	(122 493)	(1 448 776)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(698 573)	0	(698 573)
- sprzedaż/likwidacja	(627 710)	(122 493)	(750 203)
Wartość brutto na koniec okresu	1 984 842	60 452 533	62 437 376
Umorzenie na początek okresu	0	(38 100 897)	(38 100 897)
Zwiększenia	0	(4 579 097)	(4 579 097)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(4 579 097)	(4 579 097)
Zmniejszenia	0	122 493	122 493
Umorzenie na koniec okresu	0	(42 557 500)	(42 557 500)
Wartość netto na początek okresu	1 133 192	20 110 201	21 243 392
Wartość netto na koniec okresu	1 984 842	17 895 033	19 879 875

Zarówno na dzień 31 marca 2024 roku, jak i na 31 marca 2023 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu utraty wartości Wartości niematerialnych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

25. Rzeczowe aktywa trwałe

							31.03.2024
	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Leasing powierzchni biurowej	Rzeczowe aktywa trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	2 295 941	23 669 294	5 953 300	1 567 659	424 920	11 491 597	45 402 713
Zwiększenia	0	6 228 357	5 440 956	113 797	(393 019)	(393 625)	10 996 466
- nabycie	0	6 228 357	5 047 937	113 797	0	(393 625)	10 996 466
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	393 019	0	(393 019)	0	0
Zmniejszenia	0	(16 392)	(2 720 306)	(296 085)	0	0	(3 032 783)
- sprzedaż / likwidacja	0	(16 392)	(2 720 306)	(296 085)	0	0	(3 032 783)
- przeniesienie na majątek	0	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	29 881 260	8 673 950	1 385 370	31 901	11 097 972	53 366 393
Umorzenie na początek okresu	(1 925 153)	(16 219 762)	(1 961 693)	(1 520 726)	0	(6 576 734)	(28 204 068)
Zwiększenia	(134 810)	(3 095 187)	(1 443 427)	(81 690)	0	(1 644 184)	(6 399 298)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(3 095 187)	(1 443 427)	(81 690)	0	(1 644 184)	(6 399 298)
Zmniejszenia	0	0	1 409 698	296 086	0	0	1 705 784
- sprzedaż / likwidacja	0	0	1 409 698	296 086	0	0	1 705 784
Umorzenie na koniec okresu	(2 059 963)	(19 314 949)	(1 995 421)	(1 306 329)	0	(8 220 918)	(32 897 580)
Wartość netto na początek okresu	370 788	7 449 533	3 991 608	46 933	424 920	4 914 863	17 198 645
Wartość netto na koniec okresu	235 978	10 566 310	6 678 529	79 041	31 901	2 877 054	20 468 813

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

Zarówno na dzień 31 marca 2024 roku, jak i na 31 marca 2023 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu trwałej utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

26. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2023	Zmiana	31.03.2024
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	48 448 909	10 183 662	58 632 571
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny (RV)	103 715 267	22 028 501	125 555 342
- świadczenia pracownicze	4 974 820	(173 946)	4 800 874
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - leasing finansowy, w tym nierozliczone wykupy	31 898 378	7 359 198	39 446 002
- wycena papierów wartościowych	7 240 350	(7 240 350)	0
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	42 234 328	31 957 324	74 191 652
- rezerwa na koszty	35 774 502	14 461 901	50 236 403
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	28 371 427	30 535 072	58 906 499
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tyt. leasingu finansowego	813 976 385	299 592 730	1 113 569 115
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	144 535 731	58 363 898	202 899 629
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	164 753	61 794	226 547
Razem	1 261 334 850	467 129 783	1 728 464 633
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	239 653 622	88 754 659	328 408 280
z tego odniesiono na wynik finansowy:		90 925 625	
na inne całkowite dochody:		(133 433)	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2023	Zmiana	31.03.2024
- naliczone odsetki do otrzymania	9 405 484	5 091 812	14 497 296
- przychody do otrzymania	10 302 355	7 730 523	18 032 878
- leasing powierzchni biurowej	97 825	172 099	269 924
- odsetki naliczone / dyskonto od papierów wartościowych	10 452 000	754 566	11 206 566
- wartości niematerialne	10 002 640	(909 646)	9 092 994
- wycena papierów wartościowych	12 339 576	7 132 140	19 471 716
- różnica portfela leasingowego (prowizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	31 532 052	16 694 342	48 226 394
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	320 332 284	129 096 470	449 428 754
Razem	404 464 216	165 762 306	570 226 522
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 848 200	31 494 838	108 343 040
z tego odniesiono na wynik finansowy		32 463 702	
na inne całkowite dochody:		1 068 668	
Podatek odroczony netto	162 805 421	57 259 821	220 065 240
z tego odniesiono na rachunek zysków i strat:		58 461 921	
na inne całkowite dochody:		(1 202 101)	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

Grupa weryfikuje szczegółowe źródła aktywa z tytułu podatku odroczonego, analizując strukturę aktywów leasingowych. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa szacuje, że przyszłe kwoty do opodatkowania powinny być wystarczające do pokrycia różnic przejściowych.

27. Zapasy

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku wartość zapasów wynosiła 0 PLN.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

28. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2024	31.03.2023
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu VAT	135 299 040	83 809 815
Należności od kontrahentów	94 214 494	46 525 643
Należności z tytułu ubezpieczeń	1 622 107	1 789 000
Należności od Toyota Insurance Management Ltd.	15 877 879	8 685 889
Koszty rozliczane w czasie, w tym:	73 759 707	47 647 893
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie GAP-leasing operacyjny	29 627 406	19 937 863
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie -leasing operacyjny	30 591 344	20 417 896
Należności z tytułu zwrotów składek do otrzymania	2 162 056	1 620 206
Razem	320 773 227	188 458 239

29. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2024	31.03.2023
Kredyty otrzymane od banków	2 698 066 781	1 641 912 788
Razem	2 698 066 781	1 641 912 788

31.03.2024		
	Wartość bilansowa	w tym: denominowane w USD
Zobowiązania wobec banków		
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	2 698 066 781	4 538 832
<i>w tym: opartę o stopę LIBOR</i>	4 538 832	4 538 832
<i>w tym: opartę o stopę WIBOR</i>	781 708 016	0
<i>w tym: opartę o stałą stopę</i>	1 911 819 933	0

31.03.2023		
	Wartość bilansowa	w tym: denominowane w USD
Zobowiązania wobec banków		
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	1 641 912 788	4 589 332
<i>w tym: opartę o stopę LIBOR</i>	4 589 332	4 589 332
<i>w tym: opartę o stopę WIBOR</i>	229 568 482	0
<i>w tym: opartę o stałą stopę</i>	1 407 754 974	0

Zobowiązania wobec banków według terminów zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
- do 1 roku	445 884 375	585 474 227
- powyżej 1 roku	2 252 182 406	1 056 438 562
Razem	2 698 066 781	1 641 912 788

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Grupa zawarła umowy kredytowe z bankami krajowymi i zagranicznymi. Terminy zapadalności kredytów wynoszą do 3 lat. Umowy nie zawierają warunków opartych na wskaźnikach finansowych. Wszystkie warunki umowne na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku zostały spełnione.

30. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2024	31.03.2023
Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców	53 819 931	43 033 927
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	0	300 669
Rachunki klientów i depozyty	4 130 193 395	2 763 404 502
Zobowiązania z tytułu pożyczek	2 317 724 478	1 532 537 958
Pozostałe	6 695 606	4 515 391
Razem	6 508 433 409	4 343 792 448

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji denominowane były w PLN. Zobowiązania z tytułu pożyczek dotyczą umów finansowania zawartych z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek.

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

Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązanymi przedstawiona jest w Nocie 40.

31. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

W dniu 18 marca 2021 r. Grupa wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata, które zostały wykupione w dniu 18 marca 2024 roku. W dniu 21 maja 2021 r. Grupa wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata, które zostały wykupione w dniu 20 maja 2024. Emisja gwarantowana jest przez Toyota Motor Finance Netherlands B.V. w ramach programu emisji.

Wartość bilansowa wyemitowanych obligacji wynosi 151.100.262 PLN na dzień 31 marca 2024 roku.

32. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2024	31.03.2023
Rezerwa emerytalna	86 290	24 597
Rezerwy na sprawy sporne	2 063 000	1 693 000
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 332 109	10 295 523
Pozostałe	141 574	2 410 062
Razem	11 622 973	14 423 182

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Zmiana stanu rezerw	01.04.2023	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2024
Rezerwa emerytalna	24 597	61 693	0	0	86 290
Rezerwa na sprawy sporne	1 693 000	370 000	0	0	2 063 000
Pozostałe rezerwy	2 410 062	0	(2 268 488)	0	141 574

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	8 458 476	1 775 879	61 168
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	20 095 232	4 380 417	219 811
Kredyty samochodowe	1 152 001	40 474	0
Kredyty hurtowe	18 170 981	2 417 760	0
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	141 558	1 309 552	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	462 311	74 432	0
Kredyty w rachunku bieżącym	168 381	507 794	4 426
Karty kredytowe	0	30 405	215 385
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(20 837 606)	(4 543 823)	(277 445)
Kredyty samochodowe	(724 897)	(172 858)	0
Kredyty hurtowe	(19 189 818)	(2 480 397)	0
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	(214 044)	(1 004 554)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(480 962)	(80 549)	0
Kredyty w rachunku bieżącym	(227 885)	(720 258)	(1 856)
Karty kredytowe	0	(85 207)	(275 589)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	(742 374)	(163 406)	(57 634)
Stan na 31 marca 2024 roku	7 716 102	1 612 473	3 534
Razem			9 332 109

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	7 424 886	15 386	262 624
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	12 202 530	5 923 072	426 542
Kredyty samochodowe	623 895	132 384	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Kredyty hurtowe	10 624 529	2 395 436	260 238
Kredyty inwestycyjne	373 001	664 176	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	485 998	25 939	4 123
Kredyty w rachunku bieżącym	71 497	672 528	49 350
Karty kredytowe	23 610	2 032 609	112 831
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(11 168 940)	(4 162 579)	(627 998)
Kredyty samochodowe	(929 558)	0	0
Kredyty hurtowe	(9 101 931)	(1 347 419)	(515 167)
Kredyty inwestycyjne	(321 881)	(572 727)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(382 637)	(11 166)	(4 195)
Kredyty w rachunku bieżącym	(228 660)	(258 511)	(54 215)
Karty kredytowe	(204 273)	(1 972 756)	(54 421)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	1 033 590	1 760 493	(201 456)
Stan na 31 marca 2023 roku	8 458 476	1 775 879	61 168
Razem	10 295 523		

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe			31.03.2024
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	8 458 476	1 775 879	61 168
Transfer do Koszyka 1	(7 716 102)	(421 736)	0
Transfer do Koszyka 2	(131 489)	0	(7 396)
Transfer do Koszyka 3	0	(5 558)	(700)
Nowopowstałe	0	34 437	0
Splacone	7 105 217	229 451	(49 538)
Stan na 31 marca 2024 roku	7 716 102	1 612 473	3 534
Razem	9 332 109		

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

33. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2024	31.03.2023
Rozrachunki międzybankowe	7 108 622	6 458 597
Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej	2 612 996	4 923 389
Zobowiązania wobec dostawców	15 028 088	8 979 979
Zobowiązania wobec dealerów	9 117 016	6 549 062
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	75 378 483	24 967 916
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	819 757	796 113
Rezerw na niewykorzystane urlopy	924 741	789 166
Rezerwa na premie	3 451 094	3 247 812
Rezerwa na koszty administracyjne	52 243 123	32 575 895
Rezerwa na zwrot prowizji dla klientów	1 362 173	699 929
Rozliczenia międzyokresowe przychodów-leasing operacyjny	230 748 703	158 895 860
Pozostałe	387 282	86 385
Razem	399 182 079	248 970 104

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej została zaprezentowana w Nocie 36. Pozostałe składowe pozycji Innych zobowiązań (z wyłączeniem rozliczeń międzyokresowych przychodów) mają co do zasady charakter krótkoterminowy.

34. Kapitał własny

Kapitał akcyjny

W roku zakończonym dnia 31 marca 2024 roku kapitał akcyjny Grupy nie zmienił się. W roku zakończonym dnia 31 marca 2023 roku Bank dokonał emisji 740.718 akcji serii H o łącznej wartości nominalnej 74.071.800 PLN. Wszystkie akcje zostały opłacone i zostały objęte przez jednego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

	31.03.2024	31.03.2023
Kapitał akcyjny	284 163 300	284 163 300
Kapitał zapasowy	770 944 968	669 230 696
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	449 728 477	449 728 477
- pozostały kapitał zapasowy	321 216 491	219 502 219
Pozostałe kapitały	10 031 879	4 907 132
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	10 031 879	4 907 132
w tym podatek odroczony	(2 353 157)	(1 151 056)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Kapitał akcyjny						31.03.2024
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji w sztukach	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	337 000	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	13 000	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	160 000	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	200 000	20 000	gotówka	31.03.2006
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	220 000	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	214 174	21 417,4	gotówka	03.07.2017
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	394 924	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	561 817	56 181,7	gotówka	08.01.2019
H	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	740 718	74 071,8	gotówka	08.08.2022
Liczba akcji, razem			2.841.633			
Kapitał akcyjny w PLN, razem			284.163.300			
Wartość nominalna jednej akcji w PLN			100			

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały

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

Zmiana stanu skumulowanych innych całkowitych dochodów	01.04.2023	Zmiana	31.03.2024
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	4 907 132	5 124 747	10 031 879
Zmiana stanu skumulowanych innych całkowitych dochodów	01.04.2022	Zmiana	31.03.2023
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(3 898 618)	8 805 750	4 907 132

35. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe	31.03.2024	31.03.2023
1. Zobowiązania udzielone	792 314 963	692 335 584
a) finansowe	436 778 039	402 941 095
b) gwarancyjne	56 777 400	46 527 400
c) umowy leasingowe	298 759 524	242 867 089
2. Zobowiązania otrzymane	1 569 079 682	1 569 461 856
a) finansowe	564 000 000	564 000 000
b) gwarancyjne	1 005 079 682	1 005 461 856

Pozabilansowe zobowiązania udzielone

Zobowiązania finansowe udzielone dotyczą niewykorzystanych linii kredytowych przez autoryzowanych dealerów Toyoty, a także limitów kredytowych w rachunkach bieżących klientów, limitów w kartach kredytowych oraz umów leasingowych. Linie kredytowe przeznaczone są na finansowanie samochodów nowych oraz używanych sprzedawanych w salonach Toyoty oraz samochodów demonstracyjnych i testowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań. Odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 32.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Grupa posiada linię kredytową w wysokości 562.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Bank nie korzystał z powyższej linii kredytowej.

Grupa posiada linię kredytową udzieloną przez bank krajowy w kwocie 2.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa nie korzystała z tej linii.

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. udzielił Grupie gwarancji na wspólny z Toyotą Leasing Polska Sp. z o.o. Program Emisyjny Instrumentów Dłużnych w kwocie 1.000.000 tys. zł. W ramach programu Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. dokonała następujących emisji papierów wartościowych:

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

- data emisji: marzec 2021 rok, wartość nominalna 150.000.000 zł, data wykupu: marzec 2024 roku
- data emisji: maj 2021 rok, wartość nominalna 150.000.000 zł, data wykupu: maj 2024 roku
- data emisji: maj 2024 rok, wartość nominalna 500.000.000 zł, data wykupu: maj 2027 roku

Szczegóły opisano w nocie 31.

Dodatkowo Grupa posiada wspólnie z Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 3.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2024 roku Grupa wykorzystwała 2.300 mln zł oraz na dzień 31 marca 2023 roku 1.950 mln zł.

Grupa posiada linię na gwarancje bankowe oraz akredytywy w banku krajowym na kwotę 1.000 tys. EUR, której wartość na dzień 31 marca 2024 roku, liczona według średniego kursu NBP, wyniosła 4.301 tys. zł (4.676 tys. zł. na dzień 31 marca 2023 roku).

Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa posiada gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu za dzierżawę powierzchni biurowej na kwotę 181 tys. EUR (168 tys. EUR na dzień 31 marca 2023 roku) udzieloną przez bank zagraniczny.

Ponadto jak opisano w nocie 41 Bank ma możliwość uzyskania finansowania w Narodowym Banku Polskim pod zastaw posiadanych rządowych papierów wartościowych.

Sprawy sporne

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku nie wystąpiły postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

36. Leasing

I. Grupa finansowa występująca jako "finansujący"

Należności z tytułu leasingu finansowego

Należność z tytułu leasingu finansowego netto	31.03.2024	31.03.2023
Należności brutto	4 362 536 164	3 194 200 194
Niezrealizowane przychody finansowe	(535 903 365)	(395 905 693)
Należności brutto bez niezrealizowanych przychodów finansowych	3 826 632 799	2 798 294 500
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(48 602 360)	(43 303 944)
Należności netto pomniejszone o odpisy aktualizujące	3 778 030 439	2 754 990 556

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto według terminów zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
poniżej 1 roku	1 788 912 724	1 387 574 569
pomiędzy 1 a 5 lat	2 573 623 440	1 806 625 625
Razem	4 362 536 164	3 194 200 194

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody według terminów zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
poniżej 1 roku	1 511 099 614	1 178 451 070
pomiędzy 1 a 5 lat	2 315 533 185	1 619 843 431
Razem	3 826 632 799	2 798 294 500

II. Grupa finansowa występująca jako "korzystający"

Grupa leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2024	31.03.2023
Koszt odsetek	138 376	196 219
Koszt amortyzacji	1 644 184	1 644 184
Dochód netto uzyskany z podnajmu	86 945	81 236
Wpływ środków pieniężnych	2 052 483	1 930 996

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

Najem powierzchni biurowej	31.03.2024	31.03.2023
do 1 roku	1 422 451	1 357 624
od 1 roku do 5 lat	1 147 394	2 569 845
powyżej 5 lat	0	0
Razem	2 569 845	3 927 469

37. Środki pieniężne

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

Środki pieniężne	31.03.2024	31.03.2023
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	82 496 814	164 999 796
Należności od banków	776 444	1 420 447
Razem	83 273 258	166 420 243

38. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej	3 430 727	3 360 392
w tym:		
płaca zasadnicza	2 762 024	2 508 501
premie wypłacone	420 035	614 077
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	248 668	237 814
Razem	3 430 727	3 360 392

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 430 727	3 365 538
Świadczenie po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2024 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 650 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2023 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 590 tys. zł. Zasady wynagradzania kluczowej kadry kierowniczej w formie zmiennych składników wynagrodzeń opisano w Nocie 7 niniejszego sprawozdania.

Wartość udzielonego finansowania w roku:

Wartość udzielonego finansowania według stanu na:					
Członkowie Zarządu	31.03.2024		31.03.2023		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	7 583	0	9 849	0	standardowe
Razem	7 583	0	9 849	0	

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

39. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych w etatach	31.03.2024	31.03.2023
Razem, w tym:	147	148
<i>mężczyźni</i>	<i>78</i>	<i>74</i>
<i>kobiety</i>	<i>69</i>	<i>74</i>

40. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi	31.03.2024	31.03.2023
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Inne zobowiązania	1 354 108	137 516
Inne aktywa	465 169	0
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Zobowiązania finansowe wobec pozostałych instytucji, w tym:	2 317 970 075	1 532 792 260
-pożyczki otrzymane	2 300 000 000	1 520 000 000
-odsetki niezapadłe z tytułu pożyczek	17 724 478	12 537 958
- rezerwa na koszty prowizji gwarancyjnej	245 597	254 301
<i>Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce</i>		
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	16 415 053	9 285 312

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Toyota Material Handling Sp. z o.o.		
Należności z tytułu leasingu finansowego	163 634	402 151
NV Toyota Financial Services Belgium		
Inne aktywa	232 165	212 546
Toyota Financial Services Corporation		
Inne zobowiązania	0	26 682
Toyota Financial Services UK		
Inne zobowiązania	545 918	141 786
Toyota Boshoku Poland		
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0
Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.		
Należności z tytułu leasingu finansowego	14 112 564	14 025 394
Toyota Motor Europe		
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 221 198	1 483 360
Toyota Central Europe Sp z o.o.		
Inne aktywa	6 107 969	1 392 142
Zobowiązania wobec klientów	158 611 689	103 821 737
Inne zobowiązania	20 766 587	7 962 604

Rozrachunki pozabilansowe		
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	1 362 000 000	1 362 000 000
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 362 000 000	1 362 000 000
Najem pracowniczy	10 837 135	15 154 505

Wynik finansowy

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2023 - 31.03.2024	01.04.2022 - 31.03.2023
Podmiot dominujący		
Toyota Kreditbank GmbH		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	7 586 797	4 995 111
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services UK		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	922 205	597 680
Toyota Financial Services Corporation		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	72 838	56 819
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	104 359 995	102 320 725
Koszty z tytułu opłat i prowizji	501 295	509 999
Toyota Central Europe Sp z o.o.		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	1 201 100	863 594
Przychody z tyt. prowizji	15 345	13 217
Koszty z tytułu rozliczenia umowy o współpracy	20 766 587	7 962 604
Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	15 877 879	8 685 889

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Pozostałe przychody operacyjne	17 386	17 058
Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Ogólne koszty administracyjne	585 093	445 067
NV Toyota Financial Services Belgium	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	936 747	910 586
Toyota Material Handling Sp. z o.o.	0	0
Przychody z tytułu odsetek	11 733	83 721
Toyota Motor Europe	0	0
Przychody z tytułu odsetek	112 079	80 662
Toyota Motor Manufacturing	0	0
Przychody z tytułu odsetek	1 004 318	510 385
Toyota Boshoku Poland	0	0
Przychody z tytułu odsetek	0	684

Transakcje z podmiotami powiązanymi obejmują transakcje z innymi jednostkami należącymi do Grupy Toyota Motor Corporation. Transakcje te dotyczą głównie zapewnienia Grupie źródeł finansowania. W związku z rozrachunkami z podmiotami powiązanymi, Grupa ponosi koszty finansowania, jak również koszty usług wsparcia działalności Grupy. Transakcje pomiędzy Grupą a podmiotami powiązanymi były operacjami typowymi i rutynowymi w ramach działalności operacyjnej oraz zawierane były na warunkach rynkowych.

Koszty usług wsparcia działalności Grupy

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

1. Elektroniczne przetwarzanie danych obejmujące m.in.
 - 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

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

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

Grupa dokonała analizy postanowień umowy pod kątem MSSF, w szczególności MSSF 10 oraz MSSF 11. W wyniku analizy stwierdzono, że umowa ta nie spełnia kryteriów kontroli ani współkontroli.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Dokonując oceny Grupa uwzględniła istotne fakty i okoliczności. W związku z tym, że ustalenie umowne wychodzi poza zakres stosowania MSSF 11, jednostka rozliczyła swój udział w zrealizowanym zysku ze współpracy w roku obrotowym zakończonym dnia 31 marca 2023 roku zgodnie z odpowiednimi standardami. Koszty dotyczące rozliczenia umowy współpracy zostały ujęte w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

41. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z późniejszymi zmianami, na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa posiadała zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 9.065 tys. zł na dzień 31 marca 2024 roku oraz 9.050 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku) pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG.

W dniu 8 kwietnia 2015 roku Grupa podpisała z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o udzielenie kredytu lombardowego, a także w dniu 8 kwietnia 2015 roku - Umowę o udzielenie kredytu technicznego przenoszenie praw z papierów wartościowych. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu lombardowego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 80.579 tys. zł na dzień 31 marca 2024 roku oraz 81.403 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku), co daje możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 64.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu technicznego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 52.794 tys. zł na dzień 31 marca 2024 roku oraz 50.251 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku), co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 49.795 tys. zł. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 marca 2023 roku Grupa nie korzystała z kredytu lombardowego ani z kredytu technicznego, więc obligacje nie zostały zablokowane na ten dzień.

42. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania, co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Grupa dokonuje oszacowań:

Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych oraz umów leasingu

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy, gdy zaistniały obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Jeśli wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości to kwota odpisu na oczekiwane straty kredytowe równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego.

Grupa dokonuje również odpisów aktualizujących dla aktywów dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości. Wartość odpisów dla tej grupy aktywów jest szacowana na podstawie parametrów prawdopodobieństwa niewypłacalności klienta oraz stopy odzysku.

Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

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

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

1. Ryzyko kredytowe,
2. Ryzyko płynności,

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

3. Ryzyko rynkowe,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko koncentracji,
6. Ryzyko biznesowe obejmujące swym zakresem ryzyko reputacji,
7. Ryzyko dźwigni finansowej.
8. Ryzyko kapitałowe.
9. Ryzyko braku zgodności.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe

Celem Grupy jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów, oceny wniosków kredytowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców przed udzieleniem kredytu, a także w czasie jego spłacania oraz ciągłego monitorowania terminowości spłat. Decyzje kredytowe podejmowane są w ramach przyznanych kompetencji począwszy od poziomu analityka kredytowego do kompetencji Komitetu Kredytowego włącznie. W przypadku portfela detalicznego proces decyzyjny jest wsparty przeprowadzaną analizą scoringową przy wykorzystaniu kart scoringowych zbudowanych przez Grupę. Karty scoringowe podlegają regularnemu procesowi walidacji i kalibracji zgodnie z wymogami

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

zdefiniowanymi w wewnętrznych procedurach Grupy. Polityka kredytowa Banku została dostosowana do wymogów EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z uwzględnieniem oceny kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na czynniki środowiskowe ESG (Environmental, Social, Governance), przy czym proces ten jest realizowany na poziomie klienta w ramach portfela kredytów komercyjnych oraz na poziomie analizy portfelowej dla portfela kredytów detalicznych w ramach monitoringu branż uznanych przez Bank, jako branże podwyższonego ryzyka emisji gazów cieplarnianych. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujące swym zakresem m.in. wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Grupy.

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

Do najczęściej stosowanych przez Grupę form zabezpieczeń należą:

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

Grupa regularnie monitoruje ryzyko poszczególnych portfeli kredytowych analizując między innymi poziom niespłacalności na poziomie poszczególnych produktów. Wyniki przeprowadzonych analiz ryzyka kredytowego są regularnie omawiane z Zarządem Banku zgodnie z przyjętym przez Grupę systemem informacji zarządczej.

Jakość należności od klientów	31.03.2024	31.03.2023
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	5 291 326 515	3 715 543 056
Koszyk 1	4 820 025 802	3 372 626 147
Koszyk 2	364 224 028	248 947 270
Koszyk 3	107 076 685	93 969 639
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	776 946 484	410 315 177
Razem - należności od klientów	6 068 272 999	4 125 858 233
w tym odsetki	13 799 071	9 405 484
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(75 152 021)	(63 925 227)
Należności od klientów	5 993 120 978	4 061 933 007

Dokonywanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji kredytowych

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

Odpisy dokonywane na ekspozycje kredytowe, których ryzyko znacząco wzrosło od chwili udzielenia kredytu do daty bilansowej, odzwierciedlają wysokość strat oczekiwanych w perspektywie całego życia danej ekspozycji. W przypadku ekspozycji, dla których rozpoznano zdarzenie utraty wartości, Grupa

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

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

Wielkość odpisów jest szacowana parametrami PD i LGD wyliczonymi dla poszczególnych portfeli kredytowych Grupy. Wielkość odpisów uwzględnia korekty wynikające z przeprowadzonych prognoz przyszłych warunków ekonomicznych (forward looking information). Prognozy sporządzane są dla scenariusza bazowego, optymistycznego oraz pesymistycznego z wykorzystaniem projekcji zmian czynników makroekonomicznych wykonywanych przez Narodowy Bank Polski. Wynik analiz zważony prawdopodobieństwem realizacji w okresie sprawozdawczym jest uwzględniany w ostatecznym oszacowaniu wielkości odpisów. Niezależnie od powyżej opisanej analizy FLI Grupa dokonała dodatkowej korekty do wyników modelu FLI, poprzez tzw. post model adjustment, który zakłada możliwość odzwierciedlenia sytuacji nadzwyczajnych, informacji lub okoliczności, które nie są uwzględnione w modelu (np. z uwagi na brak wystąpienia w próbie historycznej), a ze względu na ich istotność i potencjalny wpływ na poziom ryzyka kredytowego powinny być ujęte w oszacowaniu oczekiwanej straty kredytowej. Wprowadzenie korekty zostało poparte udokumentowaną analizą uzasadniającą jej wprowadzenie.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa w scenariuszu bazowym do analizy „forward looking” zastosowała następujące wagi: 40-20-40 odpowiednio dla scenariusza referencyjnego, optymistycznego oraz pesymistycznego.

Grupa przeprowadziła analizy wrażliwości związane z wpływem zmiennych makroekonomicznych na parametr PD (probability of default) w celu oszacowania poziomu negatywnych zmian na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Do modelu zostały przyjęte następujące kluczowe zmienne makroekonomiczne:

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Lp.	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (PLN)
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2024 r.
2	100	0	0	(251 018)
3	0	100	0	(309 846)
4	0	0	100	798 232

Grupa zastosowała następujące projekcje NBP w scenariuszu referencyjnym dokonując szacunku oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2024 roku:

Scenariusz referencyjny	Inflacja (%)	Stopa bezrobocia (%)	PKB (%)	WIBOR3M (%)
2024-03-31	3,20	2,80	2,10	5,95
2024-06-30	2,95	2,80	3,65	5,95
2024-09-30	5,50	2,75	3,65	5,95
2024-12-31	5,90	2,80	4,35	5,95
2025-03-30	4,80	2,85	4,55	5,95
2025-06-29	4,30	2,90	3,65	5,95
2025-09-29	2,50	2,90	3,95	5,95
2025-12-30	2,40	2,85	3,65	5,95
2026-03-31	3,00	2,95	3,35	5,95
2026-06-30	3,00	2,95	3,50	5,95
2026-09-30	2,70	2,95	3,15	5,95
2026-12-31	2,55	2,95	3,00	5,95

Niezależnie od powyżej opisanej analizy wrażliwości dla portfela ocenianego indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości Grupa weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku szacowana wielkość utraty wartości w portfelu kredytowym nie uległaby zmianie. Gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów dla portfela leasingowego z rozpoznaną utratą wartości uległa zmianie o +/-10% to szacowana wielkość utraty wartości należności leasingowych na dzień 31 marca 2024 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 487 tys. zł lub zwiększeniu o 487 tys. zł, zaś na dzień 31 marca 2023 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 2 tys. zł lub zwiększeniu o 2 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - bez utraty wartości	31.03.2024	31.03.2023
- do 30 dni	154 978 546	129 674 401
- od 31 do 60 dni	25 505 696	48 759 966
- od 61 do 90 dni	19 697 843	9 726 444
- od 91 do 180 dni	0	52 279
- od 181 do 365 dni	0	62 728
- powyżej 365 dni	94 964	251 288
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane bez utraty wartości	200 277 049	188 527 106

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - z utratą wartości	31.03.2024	31.03.2023
- do 30 dni	2 931 886	745 177
- od 31 do 60 dni	582 350	189 435
- od 61 do 90 dni	1 043 781	560 427
- od 91 do 180 dni	22 991 535	16 325 263
- od 181 do 365 dni	16 393 548	9 119 856
- powyżej 365 dni	27 680 177	26 650 601
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości	71 623 277	53 590 759

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

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2024	31.03.2023
Należności od Banku Centralnego	82 496 814	164 999 796
Należności od banków	776 444	1 420 447
Należności kredytowe oraz z tytułu leasingu	6 068 330 334	4 126 055 688
Papiery wartościowe	1 195 463 600	935 401 987
Inne aktywa	320 773 227	188 458 239
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	792 314 963	692 335 584
Razem	8 460 155 382	6 108 671 742

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Podział należności od klientów					31.03.2024
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Razem - należności od klientów netto
Kredyt operacyjny	134 733 839	35 545 047	6 640 612	(9 435 313)	167 484 185
Kredyt samochodowy	968 987 606	59 366 288	7 232 916	(8 961 314)	1 026 625 496
Kredyt inwestycyjny	30 651 243	5 857 237	0	(1 033 536)	35 474 944
Faktoring	169 475 643	42 306 697	0	(6 140 984)	205 641 356
Pozostałe kredyty	0	2 890 617	1 005 971	(978 514)	2 918 074
Leasing finansowy	3 514 528 501	219 896 474	92 207 824	(48 602 360)	3 778 030 439
RAZEM	4 818 376 832	365 862 360	107 087 323	(75 152 021)	5 216 174 494

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Dane dotyczące portfela kredytów i pożyczek na dzień 31 marca 2024 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	148 659 630	0	100 905 560	0,61%	3 189	38,40%	1488	225 769
	od 0,75% do <2,50%	632 340 181	69 298 989	472 701 390	1,13%	11 633	39,01%	1181	2 061 622
	od 2,50% do <10,00%	515 344 858	145 651 171	370 358 922	7,09%	4 639	15,58%	404	9 414 348
	od 10,00% do <45,00%	6 742 877	0	3 078 921	16,06%	204	41,36%	1662	196 121
	od 45,00% do <100,00%	760 728	0	502 133	87,08%	15	38,40%	2213	159 623
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	6 627 497	0	3 697 318	2,19%	92	42,03%	423	35 220
	od 2,50% do <10,00%	107 208 285	13 810 830	48 758 897	5,32%	1128	31,59%	573	2 328 069
	od 10,00% do <45,00%	3 689 589	661 290	2 079 734	31,27%	3665	66,92%	203	498 093
	od 45,00% do <100,00%	21 376 106	3 592 360	3 884 853	69,35%	41	17,73%	3476	2 908 707

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

31.03.2024

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	2 041 388	102	39,20%	811 890
	od 13 do 24 miesięcy	1 854 512	85	31,03%	625 644
	od 25 do 36 miesięcy	301 680	35	40,87%	142 714
	od 37 do 48 miesięcy	1 008 454	36	54,49%	714 122
	od 49 do 60 miesięcy	2 823 101	69	72,83%	2 372 386
	od 61 do 84 miesięcy	1 275 746	35	88,25%	1 190 421
	powyżej 84 miesięcy	5 577 619	69	86,15%	5 101 580
	Czas w stanie POCI	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Dane dotyczące portfela kredytów i pożyczek na dzień 31 marca 2023 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,0 do <0,50%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	400 750 307	0	241 423 967	0,60%	8 317	23,65%	1 455	324 139
	od 0,75% do <2,50%	76 313 307	41 947 237	87 967 369	1,29%	2 607	23,16%	860	255 397
	od 2,50% do <10,00%	192 257 219	5 086 500	124 399 573	4,83%	3 797	34,08%	1194	2 063 826
	od 10,00% do <45,00%	134 644 493	143 716 027	251 967 082	10,54%	278	6,95%	119	3 597 211
	od 45,00% do <100,00%	812 998	38 378	1 054 083	80,38%	19	73,30%	464	553 449
Faza 2	od 0,00% do <0,75%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	40362952	40 362 952	1,50%	1	22,60%	0	132 384
	od 2,50% do <10,00%	58 535 559	0	28 004 525	4,10%	658	22,80%	832	471 570
	od 10,00% do <45,00%	13 947 753	7420121	15 679 503	13,20%	3671	20,90%	41	1 339 993
	od 45,00% do <100,00%	15 008 579	1400109	2 107 006	55,50%	67	41,70%	1 029	3 113 746

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Dane dotyczące należności leasingowych na dzień 31 marca 2024 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	2 115 319 822	-	1 221 257 565	1,78%	29 697	9,61%	302	3 041 156
	od 2,50% do <10,00%	1 367 223 727	-	847 120 738	2,98%	32 811	9,62%	441	3 517 287
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	32 033 383	-	17 892 043	61,48%	668	10,40%	602	1 703 218
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	18 433 493	-	15 179 499	4,96%	246	9,60%	470	33 762
	od 2,50% do <10,00%	81 326 937	-	60 251 616	2,31%	906	9,60%	269	563 782
	od 10,00% do <45,00%	19 275 400	-	10 372 297	4,88%	206	9,69%	294	1 546 421
	od 45,00% do <100,00%	100 860 644	-	76 149 415	36,95%	1739	11,92%	453	7 203 652

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	65 026 262	1 284	20,21%	14 353 652
	od 13 do 24 miesięcy	9 506 401	245	42,67%	4 020 041
	od 25 do 36 miesięcy	3 009 704	135	68,64%	2 046 784
	od 37 do 48 miesięcy	1 855 745	140	82,80%	1 536 959
	od 49 do 60 miesięcy	1 776 650	146	83,76%	1 487 831
	od 61 do 84 miesięcy	5 283 588	448	84,90%	4 485 673
	powyżej 84 miesięcy	3 644 275	182	84,03%	3 062 143
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Dane dotyczące należności leasingowych na dzień 31 marca 2023 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	1 261 934 521	-	688 797 710	1,63%	20 129	8,08%	357	1 381 864
	od 2,50% do <10,00%	1 284 424 353	-	835 785 144	5,33%	36 041	8,18%	722	5 300 595
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	16 200 759	-	9 086 977	70,93%	357	9,45%	725	812 297
Faza 2	od 0,00 do <2,5%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 2,50% do <10,00%	88 572 225	-	63 898 185	7,67%	1 328	8,07%	233	705 950
	od 10,00% do <45,00%	41 440 632	-	25 911 100	23,71%	443	8,11%	170	1 741 382
	od 45,00% do <100,00%	25 794 983	-	14 710 041	75,70%	709	22,35%	940	3 615 136

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	54 694 469	1 254	12,78%	6 282 236
	od 13 do 24 miesięcy	8 071 090	276	94,71%	6 914 397
	od 25 do 36 miesięcy	2 905 405	190	100,00%	2 905 405
	od 37 do 48 miesięcy	2 656 711	182	100,00%	2 656 711
	od 49 do 60 miesięcy	3 308 749	277	100,00%	3 308 749
	od 61 do 84 miesięcy	6 409 190	364	98,23%	6 392 520
	powyżej 84 miesięcy	1 287 277	93	97,11%	1 286 701
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

Podział zabezpieczeń na należności od klientów	31.03.2024	31.03.2023
Hipoteki	206 218 824	157 887 131
Razem	206 218 824	157 887 131

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

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

W przypadku PD zmiany dotyczyły koszyka I i II, natomiast dla LGD cały portfel został poddany analizie. Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2024 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Wzrost LGD - 0%	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Wzrost PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	4 689 473	9 378 946	14 052 505
Wzrost PD - 2%	1 274 181	5 963 654	8 216 633	15 326 686
Wzrost PD - 5%	3 183 556	7 873 029	12 562 501	17 236 061

Parametr zmiany	Spadek LGD - 0%	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Spadek PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	(4 689 473)	(9 378 946)	(14 068 418)
Spadek PD - 2%	(1 274 183)	(5 963 656)	(10 653 129)	(15 342 601)
Spadek PD - 5%	(3 183 573)	(7 873 046)	(12 562 519)	(17 251 991)

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel kredytowy Grupy

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne w tym państwie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Grupa nie prowadzi działalności w Ukrainie ani w Rosji. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa nie posiadała istotnych ekspozycji kredytowych wobec ukraińskich i rosyjskich instytucji, firm i osób fizycznych. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalej będzie się rozwijał konflikt zbrojny i międzynarodowa reakcja na ten konflikt. Grupa uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z wojną w Ukrainie. W sytuacji, gdy ryzyka związane z wojną w Ukrainie przełożą się na pogorszenie oczekiwań co do koniunktury gospodarczej, może to mieć wpływ na jakość portfela kredytowego oraz na poziom odpisów z tytułu strat oczekiwanych Grupy. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu wojny na działalność Grupy w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Grupy.

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

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

Ryzyko wartości rezydualnej

W umowach leasingu operacyjnego, wartość końcowa stanowi przyszłą oszacowaną przez Spółkę wartość rynkową środka trwałego za jaką będzie można go odsprzedać po ustalonym okresie jego eksploatacji. Wartości końcowe środków trwałych, będących przedmiotem leasingu operacyjnego ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen dokonywanych przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie wartości końcowej a także na podstawie analiz danych historycznych notowań rynkowych dokonywanych przez Grupę popartych kilkunastoletnim doświadczeniem.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Analizy są przeprowadzane na bazie danych wewnętrznych (dane historyczne), wykorzystując modele statystyczne oraz benchmarkowe poziomy RV od podmiotów specjalizujących się w wycenie pojazdów. W przypadku wyceny pojazdów marek Toyota / Lexus większy nacisk kładziony jest na analizę danych historycznych wewnętrznych oraz informacje z sieci Toyota / Lexusa, a w przypadku marek innych niż Toyota / Lexus większą wagę ma wycena sporządzona przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie pojazdów.

Wszelkie decyzje dot. zmian poziomów wartości rezydualnych są dokonywane przez Komitet ds. Wartości Rezydualnej, który odbywa się nie rzadziej niż co 6 miesięcy.

Do zadań Komitetu należy m.in.:

- weryfikacja wartości rezydualnych dla poszczególnych okresów trwania kontraktu i poszczególnych marek pojazdów,
- monitorowanie poprawności przeprowadzonych prognoz w oparciu o rzeczywistą wartość samochodów używanych
- analiza prognozowanej wartości rezydualnej w trakcie trwania kontraktu
- analiza trendów rynkowych oraz konkurencji lub innych informacji mogących mieć wpływ na kształtowanie się poziomu wartości rezydualnej środków trwałych.

Weryfikacja wartości końcowych może skutkować zmianami wycen wartości końcowej (większością głosów Komitetu ds. Wartości Rezydualnej), a co za tym idzie zmianami wysokości odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem wartości rezydualnej Grupa tworzy rezerwy na straty oczekiwane, jak również alokuje kapitał na straty nieoczekiwane wynikające z powyższego ryzyka. Informacja na temat poziomu ponoszonego ryzyka wartości rezydualnej jest regularnie przedstawiana do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Grupa tworzy rezerwy na ryzyko rynkowe wykorzystując wycenę portfela pojazdów, gdzie gwarantem jest Grupa. Wycena portfela pojazdów jest zgodna z decyzjami Komitetu ds. Wartości Rezydualnej. Wszelkie zmiany wartości rezydualnej zatwierdzone przez Komitet ds. Wartości Rezydualnej mają odniesienie w postaci zmian poziomu rezerw na ryzyko rynkowe.

Wartość rezerwy z tyt. wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2024 roku wyniosła 125 297 tys. PLN, zaś na dzień 31 marca 2023 roku 66 356 tys. PLN. Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2024 roku w scenariuszu zmian wartości rynkowej przedmiotów oddanych w leasing operacyjny o 2%. W przypadku wzrostu wartości rynkowej pojazdów o 2% rezerwa na wartość rezydualną uległaby zmniejszeniu o 16 183 tys. PLN.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów Grupy oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Grupy. Grupa zdefiniowała proces zarządzania ryzykiem płynności, tak aby obejmował swym zakresem kompleksowe szacowanie przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w skali adekwatnie zdefiniowanych przedziałów czasowych. Proces ten obejmuje swym zakresem identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności. W procesie monitorowania Grupa stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Grupę poziomie. Głównym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności jest zestawienie terminów płatności i badanie wielkości niedopasowania pozycji w przedziałach terminowych. Luka niedopasowania jest różnicą pomiędzy wartością odpowiednich pozycji aktywów i pasywów w tych samych przedziałach zapadalności/wymagalności.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Wielkości miar ryzyka są regularnie monitorowane, a informacja o kształtowaniu się poszczególnych miar jest regularnie przedstawiana Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami, który stanowi główny organ uczestniczący w procesie kształtowania polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Scenariusze testów warunków skrajnych wykorzystywane do planu awaryjnego obejmują sytuacje o charakterze wewnętrznym związane z sytuacją w grupie kapitałowej Toyoty, o charakterze systemowym dotyczącymi kryzysu na rynku finansowym, o charakterze mieszanym łączącym wymienione powyżej scenariusze, jak również scenariusz związany z zakłóceniami płynności śróddziennej oraz scenariusz o charakterze pandemicznym. W okresie sprawozdawczym Grupa wprowadziła scenariusz dotyczący płynności śróddziennej, jak również zaktualizowała pozostałe scenariusze poprzez określenie przesłanek kryzysu płynnościowego w oparciu o wskaźniki LCR, NSFR, DAF, zwiększonego odpływu depozytów oraz wprowadzenie kryterium pogorszenia jakości portfela kredytowego.. Wynik przeprowadzonego testu warunków skrajnych który wykazuje największy negatywny wpływ na sytuację finansową Grupy jest wykorzystywany w procesie adekwatności kapitałowej w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

Niezależnie od analiz wykonywanych pod kątem testów warunków skrajnych Grupa dokonała przeglądu sytuacji płynnościowej Grupy pod kątem niezakłóconego realizowania polityki płynnościowej Grupy. W badanym okresie nie stwierdzono istotnego ryzyka. W celu zapewnienia terminowego regulowania swoich zobowiązań Grupa posiada dostęp do źródeł finansowania zarówno w ramach linii kredytowych w innych bankach jak również w ramach grupy Toyoty. Dodatkową rezerwę płynności stanowi sukcesywnie rozbudowywany portfel aktywów płynnych.

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała zmian w procesie zarządzania ryzykiem płynności. Plany awaryjne są regularnie testowane, a wyniki testów raportowane do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Rady Nadzorczej.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa regularnie monitoruje wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania netto). Wymogi odnośnie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności były spełnione na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku.

W dniu 27 maja 2024 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego rozpoczął w Banku kontrolę w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, która nie została zakończona na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego. Przedmiotem inspekcji była między innymi analiza artykułu 25 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. Istnieje prawdopodobieństwo, że w wyniku kontroli Bank otrzyma rekomendacje dotyczące zmian w sposobie kalkulacji wskaźnika LCR, co może przełożyć się również na wyniki kalkulacji wskaźnika NSFR. Na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie są jeszcze znane ostateczne rekomendacje UKNF, jednak wg oszacowań Banku, nawet w najmniej korzystnym scenariuszu, nie istnieje ryzyko przekroczenia norm nadzorczych dla wskaźników LCR i NSFR wg stanu na dzień 31.03.2024 roku.

LCR		2024-03-31	2023-03-31
Aktywa płynne (HQLA)		1 171 482 966	992 818 822
Wypływy		805 227 084	540 386 737
Wpływy		173 258 611	130 548 592
LCR	> 100%	185%	242%
NSFR	> 100%	127%	125%

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Przepływy kontraktowe								31.03.2024
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	20 783 008	0	0	0	0	0	61 713 806	82 496 814
Należności od banków	776 444	0	0	0	0	0	0	776 444
Należności od klientów	282 078 743	597 416 419	753 747 255	979 061 654	2 089 110 734	629 653 156	186 053 194	5 517 121 154
Środki trwałe - leasing operacyjny	71 097 062	173 861 429	279 189 104	553 032 458	1 994 280 644	319 080 029	87 663 918	3 478 204 643
Papiery wartościowe	1 175 848 266	0	0	0	0	0	19 615 334	1 195 463 600
Pozostałe aktywa finansowe	247 013 520	0	0	0	0	0	0	247 013 520
Razem	1 797 597 042	771 277 847	1 032 936 360	1 532 094 111	4 083 391 378	948 733 185	355 046 252	10 521 076 175
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	54 538 832	0	70 000 000	250 000 000	2 240 000 000	0	0	2 614 538 832
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	797 306 821	929 792 912	1 072 908 023	1 207 481 518	2 043 896 946	307 242 931	30 177 288	6 388 806 440
Emisja obligacji	0	151 100 262	0	0	0	0	0	151 100 262
Pozostałe zobowiązania finansowe	168 433 376	0	0	0	0	0	0	168 433 376
Razem	1 020 279 030	1 080 893 174	1 142 908 023	1 457 481 518	4 283 896 946	307 242 931	30 177 288	9 322 878 910
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	58 338 315	15 429 099	4 071 813	562 159	377 893	0	0	78 779 278
Razem	58 338 315	15 429 099	4 071 813	562 159	377 893	0	0	78 779 278
luka	718 979 697	(325 044 426)	(114 043 476)	74 050 434	(200 883 461)	641 490 253	324 868 965	
luka skumulowana	718 979 697	393 935 271	279 891 796	353 942 229	153 058 768	794 549 022	1 119 417 986	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Przepływy kontraktowe								31.03.2023
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	41 322 726	-	-	-	-	-	123 677 070	164 999 796
Należności od banków	1 420 447	-	-	-	-	-	-	1 420 447
Należności od klientów	233 329 061	404 176 708	438 459 388	614 061 037	1 563 048 491	352 481 936	188 058 576	3 793 615 197
Środki trwałe - leasing operacyjny	47 829 525	115 941 358	205 145 017	400 694 012	1 236 935 165	189 102 932	75 097 934	2 270 745 943
Papiery wartościowe	917 294 226	0	0	0	0	0	18 107 761	935 401 987
Pozostałe aktywa finansowe	140 810 347	0	0	0	0	0	0	140 810 347
Razem	1 382 006 332	520 118 066	643 604 406	1 014 755 048	2 799 983 656	541 584 868	404 941 341	7 306 993 716
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banków	83 614 979	150 000 000	0	350 000 000	1 050 000 000	0	0	1 633 614 979
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	456 041 123	311 557 600	741 462 795	1 212 346 976	1 441 414 209	83 773 462	17 393 416	4 263 989 580
Emisja obligacji	0	1 683 203	0	150 000 000	150 000 000	0	0	301 683 203
Pozostałe zobowiązania finansowe	90 074 244	0	0	0	0	0	0	90 074 244
Razem	629 730 346	463 240 803	741 462 795	1 712 346 976	2 641 414 209	83 773 462	17 393 416	6 289 362 006
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Udzielone zobowiązania finansowe	51 121 937	20 788 327	14 209 330	6 349 743	526 690	0	0	92 996 026
Razem	51 121 937	20 788 327	14 209 330	6 349 743	526 690	0	0	92 996 026
luka	701 154 049	36 088 937	(112 067 719)	(703 941 671)	158 042 757	457 811 406	387 547 925	
luka skumulowana	701 154 049	737 242 985	625 175 266	(78 766 405)	79 276 352	537 087 759	924 635 684	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy pozwalającym rozwijać akcję kredytową jest baza depozytowa oraz pożyczki i kredyty zaciągane w bankach oraz w ramach Grupy Toyota. Ponadto Grupa ma możliwość emitowania obligacji w ramach Programu Emisji Instrumentów Dłużnych. Grupa dokonała emisji obligacji o wartości nominalnej 150.000 PLN każda w marcu 2021 roku oraz maju 2021 roku. Z uwagi na finansowanie uzyskiwane w podmiotach grupy Toyota i dostępność linii pozabilansowych poziom ryzyka płynności Grupy jest niski.

Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań jest minimalizowane poprzez pozyskiwanie zobowiązań odpowiadających strukturze aktywów. Baza depozytowa, w zdecydowanej większości, charakteryzuje się kontraktową wymagalnością do 12 miesięcy, natomiast produkty kredytowe charakteryzują się dłuższymi terminami zapadalności, powyżej 12 miesięcy, co skutkuje strukturalną ujemną skumulowaną luką płynności do 12 miesięcy. Nie wpływa to jednak na ogólną sytuację płynnościową Grupy z uwagi na posiadany portfel aktywów płynnych, dostępne źródła finansowania, osad na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz wysoki poziom odnawialności depozytów terminowych.

Program emisji własnych papierów wartościowych

Grupa posiada możliwość emisji papierów dłużnych w ramach Programu Emisji Instrumentów Dłużnych na kwotę 1.000 mln. zł. Program jest zawarty na czas nieokreślony. W ramach tego programu papiery wartościowe emitowane przez Grupę są gwarantowane przez Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., która posiada ocenę ratingową A1 nadany 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 Grupy oraz jej kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania. Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych dokonywane jest poprzez pozyskiwanie środków, których terminy przeszacowania są zbliżone do terminów przeszacowania aktywów. Monitorowanie ryzyka stopy procentowej Grupy realizowane jest za pomocą analizy luki stóp procentowych.

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości na ryzyko stóp procentowych jest przygotowywana przez Grupę przy wykorzystaniu metody luki stóp procentowych. W celu wykonania analizy wrażliwości Grupa oblicza lukę okresową, która stanowi wielkość niedopasowania wartości aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych oraz lukę skumulowaną stanowiącą sumę poszczególnych luk okresowych.

Analiza luki stóp procentowych jest regularnie monitorowana, a informacja o kształtowaniu się tej miary jest regularnie przedstawiana Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Wpływ zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych na wynik odsetkowy netto jest szacowany przez Grupę jako suma iloczynów wartości luki okresowej w każdym przedziale czasowym i wagi czasu dla danego przedziału od 1 miesiąca do 12 miesięcy.

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

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Grupy o około 1.130 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

2023 roku 1.676 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Grupy w wysokości 2.259 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 4.519 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2023 wzrost/spadek odpowiednio o 3.352 tys. zł i 6.703 tys. zł).

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała zmian w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2024

AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		353 965 550	208 090 234	366 327 710	882 226 415	2 190 384 202	362 388 246	93 802 732	4 457 185 089
Zmienna stopa		4 103 562 182	1 521 624 372	204 022 000	0	0	0	0	5 829 208 553
Pozostałe aktywa	687 668 502	0	0	0	0	0	0	0	687 668 502
Razem	687 668 502	4 457 527 732	1 729 714 606	570 349 710	882 226 415	2 190 384 202	362 388 246	93 802 732	10 974 062 145
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		710 279 327	876 933 951	810 380 133	657 767 157	1 971 033 307	0	0	5 026 393 874
Zmienna stopa		2 230 069 355	1 940 122 283	0	0	0	0	0	4 170 191 638
Pozostałe zobowiązania	571 819 993								571 819 993
Razem	571 819 993	2 940 348 682	2 817 056 234	810 380 133	657 767 157	1 971 033 307	0		9 768 405 505
luka		1 517 179 050	(1 087 341 628)	(240 030 423)	224 459 258	219 350 895	362 388 246	93 802 732	
luka skumulowana		996 005 399	(521 173 651)	566 167 976	806 198 399	581 739 141	362 388 246	93 802 732	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2023

AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		648 608 606	168 515 260	250 876 280	540 575 554	1 607 681 122	274 924 827	107 695 592	3 598 877 241
Zmienna stopa		2 532 936 787	747 228 766	303 930 000	0	0	0	0	3 584 095 553
Pozostałe aktywa	456 633 703	0	0	0	0	0	0	0	456 633 703
Razem	456 633 703	3 181 545 392	915 744 026	554 806 280	540 575 554	1 607 681 122	274 924 827	107 695 592	7 639 606 496
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		143 408 021	353 451 193	858 026 801	985 842 381	1 216 380 123	0	0	3 557 108 518
Zmienna stopa		1 620 150 261	1 020 402 964	0	0	0	0	0	2 640 553 225
Pozostałe zobowiązania	353 119 983								353 119 983
Razem	353 119 983	1 763 558 281	1 373 854 157	858 026 801	985 842 381	1 216 380 123	0	0	6 550 781 725
luka		1 417 987 111	(458 110 131)	(303 220 520)	(445 266 827)	391 300 999	274 924 827	107 695 592	
luka skumulowana		877 615 459	(540 371 652)	(82 261 521)	220 958 999	666 225 826	274 924 827	107 695 592	

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Grupę jako ryzyko wystąpienia straty na skutek niewłaściwego lub wadliwego funkcjonowania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub z powodu czynników zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem ryzyko prawne, ryzyko modeli, IT oraz ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ale nie zawiera ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

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

System identyfikacji i oceny ryzyka obejmuje wszystkie obszary działalności Grupy oraz wszelkie nowe produkty, procesy i wdrażane systemy informatyczne. W celu zapewnienia efektywnego procesu identyfikacji zdarzeń operacyjnych Grupa stosuje karty identyfikacji opracowane dla wszystkich jednostek organizacyjnych Grupy. Karty identyfikacji zdarzeń operacyjnych są opracowywane przez Departament Ryzyka i Kredytów przy współpracy z poszczególnymi departamentami lub jednostkami organizacyjnymi w celu uwzględnienia specyfiki danego obszaru operacyjnego.

Zdarzenia zgłaszane w kartach identyfikacji zawierają zarówno zdarzenia przynoszące straty dla Grupy, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków. Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty przez Grupę w roku obrotowym wynosiły 1.965 tys. zł (w poprzednim okresie 1 392 tys. zł). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych generujących straty w okresie sprawozdawczym. Grupa regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

Lp.	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2024 r.	Liczba zdarzeń operacyjnych na dzień 31.03.2024 r.
1	Oszustwo wewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnicowania/dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej.	0	1
2	Oszustwo zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.	1 647 523	20
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników.	2 126	11

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

4	Zakłócenia działalności Grupy i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności Grupy lub awarii systemów.	289	107
5	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu.	102 883	50
6	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	211 997	228
Straty brutto razem			1 964 818	417

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 Grupę przegląd limitów oraz system kontroli wewnętrznej, funkcjonalnej i instytucjonalnej.

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała istotnych zmian w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

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

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

W przypadku wzrostu skali reklamacji dotyczących kontraktów spłaconych przed 11 września 2019 r. o 10% skala wypłat związanych ze zwrotem prowizji uległaby zwiększeniu o 14 tys. zł. W przypadku portfela aktywnego na datę raportu wzrost ilości przedpłaconych kredytów o 10% spowodowałby wzrost oczekiwanych wypłat prowizji o 1.751 tys. zł.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest definiowane, jako mogące wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Grupy, ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji Grupa wykonuje:

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

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

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2024
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	124 345 163	6 122 677	(1 192 411)	123 209 418	6 066 011	I	130 467 840
Klient 2	108 721 130	16 270 585	(2 810 255)	106 563 634	15 617 826	II	124 991 715
Klient 3	91 284 913	11 360 218	(1 040 775)	90 413 194	11 191 162	I	102 645 131
Klient 4	88 075 276	13 930 361	(850 021)	87 483 436	13 672 180	I	102 005 637
Klient 5	49 540 223	49 417 411	(802 673)	49 194 915	48 960 046	I	98 957 634
Klient 6	81 620 111	5 047 184	(301 312)	81 457 388	4 908 595	I	86 667 295
Klient 7	63 760 320	14 354 324	(481 447)	63 660 731	13 972 466	I	78 114 644
Klient 8	20 662 151	56 911 558	(596 014)	20 610 148	56 367 547	I	77 573 709
Klient 9	77 570 568	0	(473 160)	77 097 408	0	II	77 570 568
Klient 10	61 866 960	15 623 309	(1 073 788)	61 137 707	15 278 774	II	77 490 269
Razem	767 446 815	189 037 627	(9 621 856)	760 827 979	186 034 607		956 484 442

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2023
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	77 282 550	22 947 238	(517 506)	76 840 637	22 871 645	I	100 229 788
Klient 2	58 752 187	40 362 952	(569 749)	58 314 822	40 230 568	I	99 115 139
Klient 3	56 274 818	10 610 703	(2 123 933)	54 506 558	10 255 030	II	66 885 521
Klient 4	66 357 937	0	(699 010)	65 658 927	0	II	66 357 937
Klient 5	58 089 945	5 086 500	(1 194 009)	56 971 582	5 010 854	I	63 176 445
Klient 6	61 649 809	0	(303 668)	61 346 141	0	I	61 649 809
Klient 7	39 019 599	19 142 423	(928 450)	38 740 102	18 493 470	I	58 162 022
Klient 8	45 457 652	7 564 749	(392 187)	45 354 817	7 275 397	I	53 022 401
Klient 9	49 829 049	0	(226 195)	49 602 854	0	I	49 829 049
Klient 10	33 634 174	11 381 455	(628 398)	33 415 255	10 971 976	I	45 015 629
Razem	546 347 720	117 096 020	(7 583 105)	540 751 695	115 108 940		663 443 740

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w należnościach od klientów wynosił 13% na dzień 31 marca 2024 roku (13% na dzień 31 marca 2023 roku).

Zarządzanie kapitałem

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

Grupa określając zadany poziom tolerancji na ryzyko oraz dany horyzont czasowym, może pokrywać ewentualne straty posiadanym kapitałem.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje realizację długoterminowych celów kapitałowych Grupy oraz preferowanej struktury kapitału, które zostały zdefiniowane w średnioterminowych projekcjach finansowych Grupy. Niemniej, nadrzędne jest przestrzeganie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji organów nadzoru finansowego.

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

- 1) Planowanie długoterminowych celów kapitałowych,
- 2) Utrzymywanie preferowanej struktury kapitału,
- 3) Zdefiniowanie kapitałowych planów awaryjnych,
- 4) Utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym, niż określone w obowiązujących Grupę regulacjach,
- 5) Przekształcenie miar ryzyka w ujęciu ilościowym na wymogi kapitałowe,
- 6) Określenie kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych departamentów i jednostek banku w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem Grupy.

Monitorowanie poziomu miar adekwatności kapitałowej służy określeniu stopnia spełniania norm nadzorczych oraz ewentualnej identyfikacji sytuacji wymagającej uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego. Grupa monitoruje następujące miary adekwatności kapitałowej: łączny współczynnik kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Grupy.

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

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 10,50%
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,50% %),
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 7,00%.

W grudniu 2023 roku Grupa otrzymała zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,26 p.p. ponad wartość OCR. Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego na dzień 31 marca 2024 roku Grupa ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 10,76%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,76%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,26%

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie przewyższającym limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2024	31.03.2023
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,77	15,54
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	11,77	15,54
Fundusze własne (TCR)	930 655 110	869 848 132
Kapitał podstawowy Tier I	930 655 110	869 848 132
Kapitał Tier II	0	0
Wymogi kapitałowe Filar I	632 552 280	447 930 777
Ryzyko kredytowe	589 304 793	413 877 144
Ryzyko operacyjne	43 247 487	34 053 633
Wymogi kapitałowe Filar II	129 268 306	142 945 141
Ryzyko stopy procentowej	32 079 549	37 213 236
Ryzyko płynności	20 726 617	10 011 151
Ryzyko wartości rezydualnej	29 929 384	52 228 347
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	46 532 756	43 492 407
Aktywa ważone ryzykiem	7 906 903 505	5 599 134 717
Dźwignia finansowa	8,42	11,20

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

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

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała zmian zarządzania ryzykiem walutowym.

Ekspozycja Grupy na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej	31.03.2024	31.03.2023
	EUR	EUR
Należności od banków	32 836	241 545
Ekspozycja bilansowa	32 836	241 545
	USD	USD
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	2 661 419	2 121 340
Zobowiązania wobec banków	1 137 951	1 068 927
Ekspozycja bilansowa	1 523 468	1 052 413

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	31.03.2024	31.03.2023
AKTYWA		
EUR	141 223	1 129 342
PLN	10 963 305 588	4 288 987 138
USD	10 615 334	9 107 761
RUB	0	0
Razem	10 974 062 145	4 299 224 241
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	0	0
PLN	9 763 866 673	3 234 619 509
USD	4 538 832	4 589 332
RUB	0	0
Razem	9 768 405 505	3 239 208 841
Otwarta pozycja w EUR	141 223	1 129 342
Otwarta pozycja w USD	6 076 502	4 518 429
Otwarta pozycja w RUB	0	0

Grupa dokonała analizy wrażliwości pozycji bilansowych w walutach obcych na zmianę kursów walut. Analiza wykazała, że zmiana kursu waluty EUR o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2024 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 14 tys. zł (na dzień 31 marca 2023 roku odpowiednio o 113 tys. zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2024 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 608 tys. zł (na dzień 31 marca 2023 roku odpowiednio o 452 tys. zł).

Ryzyko braku zgodności

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

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

43. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Na dzień 31 marca 2024 roku i na dzień 31 marca 2023 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich poziomu wyceny:

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

Poziom 2: wycena z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań dostępnych na rynku dla danego typu instrumentu.

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

W badanym okresie nie było ruchów między poziomami wartości godziwej.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

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

Aktywa	31.03.2024	31.03.2023
Poziom I	1 017 265 000	556 710 000
Papiery wartościowe – instrumenty dłużne	1 017 265 000	556 710 000
Poziom III	787 561 818	419 422 938
Papiery wartościowe – instrumenty kapitałowe	10 615 334	9 107 761
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	776 946 484	410 315 177

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2020 roku Visa Inc. przeprowadziła konwersję połowy posiadanych przez Grupę akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Grupa otrzymała akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Grupa przyjęła dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosowała dyskonta w wycenie akcji serii A.

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych nieposiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem harmonogramu spłaty, wartości pieniądza w czasie, niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzuty kosztowe oraz oczekiwana marża zysku). Aktywa kredytowe posiadające przesłankę utraty wartości wyceniane są w oparciu o przewidywane odzyski. W przypadku ekspozycji ocenianych portfelowo odzwierciedlane są one za pomocą parametru LGD, natomiast dla ekspozycji ocenianych indywidualnie – w scenariuszach odzysków. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku w ramach kredytów udzielonych klientom, Grupa wyceniała według wartości godziwej przez wynik finansowy portfel kart kredytowych oraz portfel kredytów hurtowych na zakup samochodów. Dla obydwu wymienionych portfeli kredytowych wartość godziwa wyznaczana jest na podstawie wartości przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy stopy wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2024 roku.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2024		31.03.2023	
Aktywa	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Gotówka i należności od banku centralnego (Poziom III)	82 496 814	82 496 814	164 999 796	164 999 796
Należności od banków (poziom III)	776 444	776 444	1 420 447	1 477 630
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)	1 438 144 055	1 487 379 554	896 627 273	814 100 275
Należności leasingowe (poziom III)	3 778 030 439	3 860 869 174	2 754 990 557	2 590 186 705
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (Poziom II)	167 583 266	167 583 266	369 584 226	369 584 226
Inne aktywa (Poziom III)	125 225 507	125 225 507	65 312 545	65 316 285
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków (Poziom III)	2 698 066 781	2 779 142 204	1 641 912 788	1 635 648 399
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)	6 508 433 409	6 634 636 327	4 343 792 448	4 383 076 526
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (poziom III)	151 100 262	152 125 678	301 683 203	302 713 205
Inne zobowiązania (Poziom III)	74 271 105	74 271 105	58 483 421	58 483 421

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

Należności od klientów

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

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

Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

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

44. Zdarzenia po dacie bilansu

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

Warszawa, 26 czerwca 2024 roku