

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2024 ROKU

Spis treści

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
5. Objasnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniem a niniejszym sprawozdaniem finansowym	9
6. Informacje ogólne	10
7. Polityka rachunkowości	12
8. Przychody i koszty odsetkowe	32
9. Przychody i koszty prowizyjne	33
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	34
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	37
12. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	37
13. Wynik z pozycji wymiany	37
14. Pozostałe przychody operacyjne	37
15. Ogólne koszty administracyjne	38
16. Amortyzacja	38
17. Pozostałe koszty operacyjne	38
18. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	39
19. Gotówka i należności od banku centralnego	39
20. Należności od banków	40
21. Należności od klientów	40
22. Udziały w jednostkach zależnych	43
23. Papiery wartościowe	44
24. Wartości niematerialne	45
25. Rzeczowe aktywa trwałe	46
26. Odroczony podatek dochodowy	48
27. Inne aktywa	50
28. Zobowiązania wobec banków	50
29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	50
30. Rezerwy	51
31. Inne zobowiązania	53
32. Kapitał własny	54
33. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	56
34. Leasing	57

35. Środki pieniężne	58
36. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej.....	58
37. Liczba zatrudnionych	59
38. Transakcje z podmiotami powiązanymi	59
39. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	61
40. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	62
41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	88
42. Zdarzenia po dacie bilansu	90

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Przychody odsetkowe, w tym:	8	358 756 123	258 939 715
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		315 383 562	232 602 056
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		43 372 561	26 337 659
Koszty odsetkowe	8	(232 739 882)	(134 783 199)
Wynik z tytułu odsetek		126 016 241	124 156 516
Przychody z tytułu prowizji	9	18 942 191	11 849 216
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(2 959 005)	(2 842 781)
Wynik z tytułu prowizji		15 983 186	9 006 435
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	(4 663 767)	(2 887 637)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	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)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	12	28 626 723	48 828 144
Wynik z pozycji wymiany	13	(396 278)	(85 273)
Pozostałe przychody operacyjne	14	24 374 323	23 784 504
Ogólne koszty administracyjne	15	(73 516 124)	(67 620 213)
Amortyzacja	16	(9 114 075)	(8 444 819)
Pozostałe koszty operacyjne	17	(1 202 539)	(2 852 942)
Zysk przed opodatkowaniem		103 181 914	115 803 355
Podatek dochodowy	18	(15 512 888)	(14 089 083)
Zysk netto	32	87 669 026	101 714 272
Inne całkowite dochody netto, w tym:			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32	5 124 747	8 805 750
Inne całkowite dochody		5 124 747	8 805 750
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		92 793 773	110 520 022

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.03.2024	31.03.2023
Gotówka i należności od banku centralnego	19	82 496 814	164 999 796
Należności od banków	20	757 833	1 153 991
Należności od klientów, w tym:	21	4 989 154 213	3 133 987 261
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	21	4 212 207 729	2 723 672 084
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	21	776 946 484	410 315 177
Udziały w jednostkach zależnych	22	9 000 000	9 000 000
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
Wartości niematerialne	24	12 266 192	11 658 408
Rzeczowe aktywa trwałe	25	17 599 585	16 120 618
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	15 296 930	9 904 278
Inne aktywa	27	29 388 906	16 997 902
Aktywa razem		6 351 424 073	4 299 224 241
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	28	648 969 416	4 589 332
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	29	4 481 498 340	3 172 803 567
Rezerwy	30	11 506 666	14 402 448
w tym rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	30	9 332 109	10 295 523
Inne zobowiązania	31	56 640 478	47 413 494
w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		18 280 522	17 558 468
Zobowiązania razem		5 198 614 900	3 239 208 841
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	32	284 163 300	284 163 300
Kapitał zapasowy	32	770 944 968	669 230 696
Pozostałe kapitały	32	10 031 879	4 907 132
Zyski zatrzymane	32	87 669 026	101 714 272
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		1 152 809 173	1 060 015 400
Kapitał własny razem		1 152 809 173	1 060 015 400
Kapitał własny i zobowiązania razem		6 351 424 073	4 299 224 241

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3. Jednostkowe 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	101 714 272	1 060 015 400
Zysk za okres	32	0	0	0	87 669 026	87 669 026
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
Podwyższenie kapitału	32	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	101 714 272	0	(101 714 272)	0
Saldo na 31 marca 2024 r.	32	284 163 300	770 944 968	10 031 879	87 669 026	1 152 809 173
	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)	39 857 374	699 874 515
Zysk za okres	32	0	0	0	101 714 272	101 714 272
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	32	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.	32	284 163 300	669 230 696	4 907 132	101 714 272	1 060 015 400

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.04.2023 - 31.03.2024	01.04.2022 - 31.03.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto	32	87 669 026	101 714 272
II. Korekty razem:		1 014 884	40 955 846
1. Amortyzacja	16	9 114 075	8 444 819
2. Odsetki dotyczące działalności finansowej i dywidendy otrzymane		(92 646 580)	(106 793 677)
3. Bieżące obciążenie podatkowe	18	22 151 064	18 416 952
4. Zapłacony podatek dochodowy		(21 385 588)	(3 279 434)
Odsetki		(91 971 784)	(23 309 731)
5. Odsetki otrzymane		(299 202 962)	(178 108 970)
6. Odsetki zapłacone		207 231 178	154 799 239
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		83 781 913	124 167 186
7. Zmiana stanu należności od klientów	21	(1 855 166 952)	(699 418 864)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	28	644 380 084	277 067
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji	29	1 308 694 773	833 157 750
10. Zmiana stanu rezerw	30	(2 895 782)	4 748 203
11. Zmiana stanu innych zobowiązań	31	6 452 447	(10 961 172)
12. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	26	(5 392 652)	(2 262 323)
13. Zmiana stanu innych aktywów	27	(12 391 004)	(1 247 598)
14. Inne korekty		100 999	(125 877)
Odsetki		91 971 784	23 309 731
1. Odsetki otrzymane		299 202 962	178 108 970
2. Odsetki zapłacone		(207 231 178)	(154 799 239)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		88 683 910	142 670 118
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		16 641 131 235	20 472 377 101
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 25	1 759 512	569 168
2. Dywidendy otrzymane	12	28 626 723	48 828 144
3. Odsetki otrzymane		38 317 000	57 579 789
4. Wpływy dotyczące inwestycyjnych instrumentów finansowych		16 572 428 000	20 365 400 000
II. Wydatki		(16 810 661 802)	(20 717 965 024)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 25	(12 560 716)	(7 394 024)
2. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(16 798 101 086)	(20 710 571 000)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)		(169 530 567)	(245 587 923)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	249 620 863
1. Wpływy z tytułu emisji akcji	32	0	249 620 863
II. Wydatki		(2 052 483)	(1 930 996)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	34	(2 052 483)	(1 930 996)
II. 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)		(82 899 140)	144 772 062
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		(82 899 140)	144 772 062
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	13	(396 278)	(85 273)
F. Środki pieniężne na początek okresu		166 153 787	21 381 725
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	35	83 254 647	166 153 787

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

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

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany danych porównawczych w sprawozdaniu z 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 podlegających refakturze oraz przychodów z refaktur. W zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku Bank ujął koszty podlegające refakturze w linii Ogólne koszty administracyjne, zaś przychody z refaktur w linii Pozostałe przychody operacyjne. W sprawozdaniu za rok zakończony dnia 31 marca 2024 roku koszty podlegające refakturze zostały pomniejszone o przychody z refaktur.

Zmiana ta 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 <i>dane zatwierdzone</i>	Zmiana	01.04.2022 - 31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Przychody odsetkowe, w tym:	8	258 939 715	0	258 939 715
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		232 602 056	0	232 602 056
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		26 337 659	0	26 337 659
Koszty odsetkowe	8	(134 783 199)	0	(134 783 199)
Wynik z tytułu odsetek		124 156 516	0	124 156 516
Przychody z tytułu prowizji	9	11 849 216	0	11 849 216
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9	(2 842 781)	0	(2 842 781)
Wynik z tytułu prowizji		9 006 435	0	9 006 435
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	(2 887 637)	0	(2 887 637)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz na sprzedaży papierów wartościowych	11	(8 081 360)	0	(8 081 360)
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	11	385 743	0	385 743
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	11	(8 467 103)	0	(8 467 103)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	12	48 828 144	0	48 828 144
Wynik z pozycji wymiany	13	(85 273)	0	(85 273)
Pozostałe przychody operacyjne	14	26 308 823	(2 524 319)	23 784 504
Ogólne koszty administracyjne	15	(70 144 532)	2 524 319	(67 620 213)
Amortyzacja	16	(8 444 819)	0	(8 444 819)
Pozostałe koszty operacyjne	17	(2 852 942)	0	(2 852 942)
Zysk przed opodatkowaniem		115 803 355	0	115 803 355
Podatek dochodowy	18	(14 089 083)	0	(14 089 083)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zysk netto	32	101 714 272	0	101 714 272
Inne całkowite dochody netto, w tym:				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32	8 805 750	0	8 805 750
Inne całkowite dochody		8 805 750	0	8 805 750
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		110 520 022	0	110 520 022

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

6. Informacje ogólne

Nazwa Jednostki oraz siedziba Banku

Toyota Bank Polska S.A. ("Bank") z siedzibą w Polsce, ul. Postępu 18b, 02-676 Warszawa.

Podstawowy przedmiot działalności Banku

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

Zakres działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy
 Data: 9 października 2001 roku
 Numer rejestru: KRS 0000051233

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2024 roku i do dnia zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego

Zarząd:

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

Rada Nadzorcza:

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

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

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

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

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

Okres objęty sprawozdaniem

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

Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku

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

Dane o jednostce dominującej

Według stanu na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 284.163.300 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów. Kapitał akcyjny został w pełni opłacony. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota Bank Polska S.A. podlega konsolidacji w ramach Grupy Toyota Kreditbank GmbH. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota sporządzane przez Toyota Kreditbank GmbH jest dostępne w siedzibie Toyota Bank Polska S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota Kreditbank GmbH jest Toyota Motor Corporation z siedzibą w Japonii.

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

Użytkownicy jednostkowego Sprawozdania Finansowego powinni je czytać łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Toyota Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 marca 2024 roku, w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników działalności oraz przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

7. Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 czerwca 2024 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

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

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

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

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku 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 Banku.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego

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

	zapewniających ochronę ubezpieczeniową.		
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 Banku.
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 Banku.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku 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 Banku.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktyw 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 Banku.

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 Banku w okresie ich początkowego zastosowania.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku 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 Banku.
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 Banku.

Reforma wskaźników stóp procentowych

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

W 2022 roku w Polsce powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym WIRON (dalej reforma WIBOR). 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 niezmienny.

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

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

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

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

Wpływ wojny w Ukrainie na sytuację finansową Banku został opisany w nocie 40.

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

Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje aktywów Banku. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w nocie 40.

Utrata wartości instrumentów finansowych, Oczekiwane straty kredytowe

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

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

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 40.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe

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

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie przyszłych warunków ekonomicznych przedstawiono w nocie 40.

Wartość godziwa aktywów finansowych

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

Więcej informacji dotyczących założeń przyjętych do wyceny do wartości godziwej zostało zaprezentowane w nocie 41.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

Więcej informacji dotyczących oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostało zaprezentowane w nocie 40.

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Zasady rachunkowości

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

Metoda wyceny jednostki zależnej

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

Waluty obce

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

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

Waluta	31.03.2024	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”) Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

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

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

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

Bank może realizować następujące modele biznesowe:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- aktualizacja stopy procentowej na koniec okresu odsetkowego.

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,

- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (zdany test SPPI).

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

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

Bank wycenia zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kompensowanie finansowych instrumentów

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości,

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

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

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

Bank klasyfikuje ekspozycję do koszyka II w związku z identyfikacją istotnego wzrostu ryzyka kredytowego m.in. w przypadku, gdy występuje opóźnienie w spłacie danej ekspozycji o więcej niż 30 dni, jednak nie więcej niż 90 dni lub ekspozycja kredytowa nie posiada oceny ryzyka kredytowego na moment początkowego ujęcia lub występują sygnały pogorszenia sytuacji klienta. Bank stosuje próg względny w wysokości 1% kwoty zobowiązań przeterminowanych w stosunku całkowitej ekspozycji oraz bezwzględny 400 PLN dla ekspozycji detalicznych ocenianych per umowa oraz 2000 PLN dla ekspozycji korporacyjnych ocenianych per klient.

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

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

Definicja niewykonania zobowiązania

Bank uznaje, iż ekspozycja została dotknięta utratą wartości, jeżeli wystąpiło zdarzenie, jedno lub więcej, mające ujemny wpływ na szacowane przyszłe przepływy pieniężne przy czym Bank stosuje 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 Bank definicja zawiera m.in. poniżej wymienione przesłanki:

- 1) znaczne trudności finansowe pożyczkobiorcy wg ustalony przez Bank kryteriów zawartych w procedurach wewnętrznych;
- 2) naruszenia umowy, takie jak zdarzenie niewykonania zobowiązania lub niedokonanie płatności w wymaganym terminie;

- a. dla portfela detalicznego - opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni,
 - b. dla portfela indywidualnie znaczącego:
 - i. opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni,
 - ii. pogorszenie sytuacji finansowej klienta stwierdzone na podstawie weryfikacji kwartalnej sprawozdań finansowych ze szczególnym uwzględnieniem analizy pod kątem czynników wskazujących na pogorszenie sytuacji finansowej zdefiniowanych w procedurach wewnętrznych Banku;
- 3) przyznanie klientowi ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych klienta, udogodnienia, którego w innym przypadku Bank by nie udzielił (np. wydłużenie maksymalnego terminu umowy kredytowej ponad określony regulacjami wewnętrznymi Banku i ofertą produktową Banku), w tym również uwzględnienie sytuacji, gdy:
 - a. ekspozycja będąca w okresie warunkowym została objęta dodatkowymi działaniami restrukturyzacyjnymi lub uległa przeterminowaniu o ponad 30 dni,
 - b. wystąpiło zmniejszenie zobowiązania finansowego w wyniku zastosowania restrukturyzacji awaryjnej niezależnie od kwoty stanowiącej to pomniejszenie (bez kryterium NPV);
 - 4) staje się prawdopodobne, że nastąpi upadłość lub inna reorganizacja finansowa klienta;
 - 5) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
 - 6) powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej, przy czym kwota jest szacowana indywidualnie przez analityka kredytowego w zależności od rodzaju ekspozycji;
 - 7) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej):
 - a. postawieniu dłużnika w stan likwidacji,
 - b. rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki,
 - c. ustanowieniu kuratora;
 - 8) niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
 - 9) ekspozycja w postaci zobowiązania, która w przypadku uruchomienia lub wykorzystania w inny sposób prawdopodobnie nie zostałaby spłacona w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia;
 - 10) ekspozycja formie gwarancji, która prawdopodobnie zostanie uruchomiona przez stronę objętą gwarancją;
 - 11) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
 - 12) powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika;
 - 13) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
 - 14) kupno lub powstanie składnika aktywów finansowych z dużym dyskontem odzwierciedlającym poniesione straty kredytowe;
 - 15) Bank stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni z zobowiązania przez dłużnika, przy czym za przesłanki prawdopodobieństwa niedokonania płatności uznaje się następujące sytuacje:
 - a. zaksięgowanie zobowiązania kredytowego według statusu bezodsetkowego,
 - b. zbycie zobowiązania kredytowego przez Bank ze znaczną stratą ekonomiczną;

- 16) wypowiedzenie umowy kredytu, przy czym jako moment wystąpienia przesłanki uznaje się dzień uprawomocnienia wypowiedzenia;
- 17) ekspozycja została zidentyfikowana jako oszustwo zewnętrzne;
- 18) realizacja zabezpieczenia;
- 19) negatywna informacja z BIK tj. klient posiada status 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 Bank zakłada możliwość dokonywania korekt odpisów związanych z czynnikami makroekonomicznymi, które mogą mieć wpływ na prawdopodobieństwo zdarzeń utraty wartości lub mogą wpłynąć na przyszłą wartość oczekiwanych strat kredytowych. Bank dokonuje korekty odpisów wynikające z przeprowadzonych prognoz przyszłych warunków ekonomicznych (forward looking information). Prognozy sporządzane są dla scenariusza bazowego, optymistycznego oraz pesymistycznego z wykorzystaniem projekcji zmian czynników makroekonomicznych wykonywanych przez Narodowy Bank Polski. Wynik analiz zważony prawdopodobieństwem realizacji w okresie sprawozdawczym jest uwzględniany w ostatecznym oszacowaniu wielkości odpisów.

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

Exposure at Default (EAD) jako wartość ekspozycji na moment wystąpienia zdarzenia default. EAD dla ekspozycji zakwalifikowanych do koszyków I i II jest szacowane z uwzględnieniem następujących komponentów:

- 1) harmonogramowego EAD,
- 2) współczynnika przedpłat całkowitych,
- 3) współczynnika przedpłat częściowych.

EAD dla koszyka III przyjmuje 100% wartości ekspozycji.

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

Model kalkulacji odpisów i szacowanie parametrów podlega regularnej weryfikacji przez Bank jak również podlega procesowi walidacji zgodnie z wymogami Rekomendacji W Komisji Nadzoru Bankowego. W ramach czynności po walidacyjnych Bank wykonał zmiany do modelu kalkulacji odpisów, przy czym należy zaznaczyć, iż wprowadzone modyfikacje nie wpłynęły istotnie na poziom szacowanych odpisów.

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

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

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

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

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

Polityka w zakresie spisywania należności

Usunięcie z bilansu należności kredytowej może dotyczyć całości bądź części składnika aktywów finansowych.

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

Zobowiązania pozabilansowe

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

Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

Wartości niematerialne

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

Oprogramowanie komputerowe

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

Późniejsze nakłady

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

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

Amortyzacja wartości niematerialnych

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

Leasing

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

Bank jako leasingobiorca

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

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

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

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

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

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

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

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,

- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

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

Bank nie występuje w umowach jako leasingodawca.

Inne aktywa

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

Inne zobowiązania

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

Umowy gwarancji finansowych

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

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

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku oraz dla kredytów istniejących na 31 marca 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 Bank eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji istniejących na 31 marca 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 Bank dokonał aktualizacji szacunku rezerwy w oparciu o metodę liniową. Rezerwa ta została ujęta w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej oraz w pozostałych kosztach operacyjnych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku. W roku zakończonym dnia 31 marca 2024 roku rezerwa ta została rozwiązana.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

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

Kapitały

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

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

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

W związku ze zmianami w przepisach prawa dotyczącymi polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (nowelizacja Prawa Bankowego i Rozporządzenia w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Bankach),

wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze nie jest odraczane. Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w formie gotówkowej po dokonaniu oceny wyników przez Radę Nadzorczą.

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

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne, a kwota rezerwy może być w wiarygodny sposób oszacowana.

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

Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

Wynik z tytułu prowizji

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

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

Wynik z pozycji wymiany

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

Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony.

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

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

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

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

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

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

Podatek bankowy

Podatek od niektórych instytucji finansowych („podatek bankowy”) jest podatkiem o charakterze majątkowym prezentowanym w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w „Ogólne koszty administracyjne” w linii "Podatki i opłaty".

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

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

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

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

8. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe	01.04.2023 - 31.03.2024	01.04.2022 - 31.03.2023
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe	246 881 213	169 941 108
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>1 471 737</i>	<i>2 736 475</i>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej - należności kredytowe	43 381 888	26 337 659
Papiery wartościowe, w tym:	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>
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	6 906 263	5 081 158
Razem	358 756 123	258 939 715
Koszty odsetkowe		
Depozyty klientów	(197 482 722)	(97 562 606)
Pożyczki od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	(25 187 760)	(36 982 466)
Kredyty od innych banków	(10 019 553)	(171 178)
Depozyty od innych banków	(49 847)	(66 949)
Razem	(232 739 882)	(134 783 199)
Wynik z tytułu odsetek	126 016 241	124 156 516

9. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody z tytułu prowizji	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	1 457 194	1 653 739
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
Pozostałe prowizje	258 201	457 634
Razem	18 942 191	11 849 216
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(2 959 005)	(2 842 781)
Razem	(2 959 005)	(2 842 781)
Wynik z tytułu prowizji	15 983 186	9 006 435

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

10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(33 686 009)	(13 814 152)	(4 531 111)
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
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:	29 295 730	13 318 256	4 753 516
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	140 119	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	(4 390 277)	(495 896)	222 406
Razem	(4 663 767)		

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(20 781 616)	(13 057 092)	(2 336 429)
Kredyty samochodowe	(7 210 501)	(2 202 489)	(1 456 727)
Kredyty hurtowe	(10 624 529)	(2 395 436)	(260 238)
Kredyty operacyjne	(197 454)	(463)	(2 617)
Pożyczki	(23 158)	(1 067 386)	(305 330)
Kredyty inwestycyjne	(1 145 540)	(3 122 770)	(9 494)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(936 445)	(73 284)	(17 448)
Kredyty w rachunku bieżącym	(620 381)	(2 162 655)	(171 744)
Karty kredytowe	(23 610)	(2 032 609)	(112 831)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	24 517 670	6 542 463	2 227 367
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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	3 736 054	(6 514 629)	(109 062)
Razem			(2 887 637)

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 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)

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 zobowiązania pozabilansowe	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)		

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w 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. Przychody z tytułu dywidend i 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
Dywidenda od podmiotu zależnego	28 569 657	48 749 993
Dywidenda od innych podmiotów	57 066	78 151
Razem	28 626 723	48 828 144

13. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Ujemne różnice kursowe	(1 122 206)	(802 095)
Dodatnie różnice kursowe	725 928	716 822
Razem	(396 278)	(85 273)

14. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Przychody ze sprzedaży usług	21 284 331	23 110 857
<i>w tym sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i>	20 347 437	22 199 880
Zysk ze sprzedaży środków trwałych	497 924	168 452
Pozostałe	2 592 068	505 195
Razem	24 374 323	23 784 504

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

15. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Wynagrodzenia	(25 945 070)	(24 513 028)
Świadczenia pracownicze	(6 017 507)	(5 187 446)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(3 798 809)</i>	<i>(3 362 509)</i>
Koszt z tytułu leasingu pracowników	(6 102 874)	(8 206 981)
Pozostałe koszty administracyjne	(35 450 673)	(29 712 758)
Zużycie materiałów i energii	(1 351 762)	(1 028 133)
Usługi obce	(28 866 793)	(24 071 487)
Podatki i opłaty	(2 520 060)	(1 847 694)
Pozostałe koszty rodzajowe	(2 712 058)	(2 765 444)
Razem	(73 516 124)	(67 620 213)

16. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Rzeczowych aktywów trwałych	(6 022 483)	(5 426 871)
Wartości niematerialnych	(3 091 592)	(3 017 948)
Razem	(9 114 075)	(8 444 819)

17. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Koszty kart i tokenów	(79 876)	(125 176)
Koszty windykacji	(235 581)	(103 917)
Odszkodowania i kary	(132 222)	(16 857)
Pozostałe	(754 860)	(2 606 992)
Razem	(1 202 539)	(2 852 942)

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank dokonał aktualizacji rezerwy dotyczącej zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową i oszacował dodatkową możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich, która ujęta została w pozycji Pozostałe w kwocie 2.268 tys. PLN. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank rozwiązał 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.

18. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Obciążenie/uznanie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca	(22 107 642)	(18 416 952)
Część odroczone	6 594 754	4 327 869
Razem	(15 512 888)	(14 089 083)

	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto		
Zysk brutto	103 181 914	115 803 355
Efektywna stawka podatkowa	15%	12%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(19 604 564)	(22 002 637)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	4 091 676	7 913 554
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 091 284)	(1 171 413)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	5 428 235	9 262 499
(w tym dywidenda od podmiotu zależnego)	5 428 235	9 262 499
Pozostałe	(245 275)	(177 532)
Podatek dochodowy	(15 512 888)	(14 089 083)

	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Podatek ujęty w innych całkowitych dochodach		
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 202 101	2 065 546

19. Gotówka i należności od banku centralnego

Gotówka i operacje z bankiem centralnym	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 Bank 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.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

20. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2024	31.03.2023
Rachunki bieżące	757 833	1 153 991
Razem	757 833	1 153 991

21. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2024	31.03.2023
Należności od klientów brutto wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 238 814 725	2 744 490 822
<i>w tym należności od podmiotu zależnego</i>	<i>2 774 121 009</i>	<i>1 827 242 266</i>
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	776 946 484	410 315 177
Należności od klientów brutto	5 015 761 209	3 154 805 999
w tym odsetki:	37 980 961	21 519 840
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(26 606 996)	(20 818 738)
Należności od klientów netto	4 989 154 213	3 133 987 261

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023	5 485 647	4 401 606	10 931 485
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	13 450 656	9 433 736	6 042 742
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
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 z tytułu utraty wartości:	(8 318 004)	(8 774 432)	(5 261 883)
Kredyty samochodowe	(5 075 080)	(5 057 695)	(4 454 307)
Faktoring	(1 205 672)	(259 633)	0
Kredyty operacyjne	0	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	5 132 652	659 304	780 859
Należności spisane w ciężar rezerw	0	(28 266)	(756 292)
Stan na 31 marca 2024	10 618 299	5 032 644	10 956 053
Razem			26 606 996

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	10 255 737	231 492	14 579 058
	8 579 087	7 134 019	3 521 534
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:			
Kredyty samochodowe	6 586 605	2 070 104	1 990 732
Kredyty operacyjne	197 455	463	32 947
Pożyczki	23 158	1 067 386	382 009
Kredyty inwestycyjne	772 539	2 458 594	9 551
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	450 447	47 345	14 176
Kredyty w rachunku bieżącym	548 883	1 490 127	1 092 119
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(13 348 729)	(2 379 884)	(1 932 511)
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	(4 769 642)	4 754 135	1 589 023
Należności spisane w ciężar rezerw	(448)	(584 021)	(5 236 596)
Stan na 31 marca 2023 roku	5 485 647	4 401 606	10 931 485
Razem			20 818 738

Kredyty i pożyczki 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	2 637 308 780	93 139 430	14 042 612
Transfer do Koszyka 1	9 524	(34 803 148)	(714 254)
Transfer do Koszyka 2	(37 264 658)	739 890	(198 358)
Transfer do Koszyka 3	(1 913 832)	(1 205 639)	1 415 618
Nowouruchomione	2 783 679 440	234 089 504	15 969 671
Spłacone	(1 303 849 915)	(145 965 886)	(14 879 499)
Spisane	0	(28 266)	(756 292)
Stan na 31 marca 2024 roku	4 077 969 340	145 965 886	14 879 499
Razem			4 238 814 725

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	(5 485 647)	(4 401 606)	(10 931 485)
Transfer do Koszyka 1	(185)	(463 073)	(208 096)
Transfer do Koszyka 2	(981 964)	(159 836)	(124 662)
Transfer do Koszyka 3	(9 778)	(530 642)	(1 207 714)
Nowouruchomione	(898 672)	(155 749)	0
Spłacone	(3 242 052)	706 528	2 272 196
Spisane	0	(28 266)	(756 292)
Stan na 31 marca 2024 roku	(10 618 299)	(5 032 644)	(10 956 053)
Razem			(26 606 996)

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 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 na oczekiwane straty kredytowe tych należności przedstawia tabela poniżej:

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w kategorii POCI	01.04.2023 - 31.03.2024	01.04.2022 - 31.03.2023
Bilans otwarcia	24 359	13 405
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)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	(24 359)	10 954
Bilans zamknięcia	0	24 359

22. Udziały w jednostkach zależnych

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

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 12 lipca 2002 roku

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

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

Udziały w jednostkach zależnych	31.03.2024	31.03.2023
Udziały w Toyota Leasing Polska S.A.	9 000 000	9 000 000
Razem	9 000 000	9 000 000

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe jednostki zależnej:

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.	31.03.2024	31.03.2023
Suma bilansowa	7 451 854 722	5 179 574 781
Kapitał własny	61 729 251	37 569 657
Przychody	877 791 815	657 629 110
Zysk netto	52 729 251	28 569 657

Bank otrzymał w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2024 roku dywidendę od jednostki zależnej w kwocie 28.569.656,61zł. oraz w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 roku w kwocie 48.749.992,52 zł.

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

Papiery wartościowe według terminów zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- do 1 roku	0	101 754 000
- od 1 roku do 5 lat	1 017 265 000	454 956 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:		
- do 1 roku	167 583 266	369 584 226
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

Struktura walutowa papierów wartościowych została zaprezentowana w Nocie 40 w sekcji dotyczącej ryzyka walutowego.

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), co zostało szerzej opisane w Nocie 39.

24. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2024
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 103 653	45 134 881	46 238 534
Zwiększenia	3 381 750	3 698 607	7 080 357
- nabycie	3 381 750	399 536	3 781 286
- przeniesienie z nakładów	0	3 299 071	3 299 071
Zmniejszenia	(3 300 106)	(5 606 444)	(8 906 550)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(3 299 071)	0	(3 299 071)
- inne, w tym likwidacje	(1 035)	(5 606 444)	(5 607 479)
Wartość brutto na koniec okresu	1 185 297	43 227 044	44 412 341
Umorzenie na początek okresu	0	(34 580 126)	(34 580 126)
Zwiększenia	0	(3 091 592)	(3 091 592)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(3 091 592)	(3 091 592)
Zmniejszenia	0	5 525 569	5 525 569
Umorzenie na koniec okresu	0	(32 146 149)	(32 146 149)
Wartość netto na początek okresu	1 103 653	10 554 755	11 658 408
Wartość netto na koniec okresu	1 185 297	11 080 895	12 266 192
Wartości niematerialne			31.03.2023
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	532 597	43 928 989	44 461 586
Zwiększenia	1 325 074	1 328 385	2 653 459
- nabycie	1 325 074	629 812	1 954 886
- przeniesienie z nakładów	0	698 573	698 573
Zmniejszenia	(754 018)	(122 493)	(876 511)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(698 573)	0	(698 573)
- inne, w tym likwidacje	(55 445)	(122 493)	(177 938)
Wartość brutto na koniec okresu	1 103 653	45 134 881	46 238 534
Umorzenie na początek okresu	0	(31 684 671)	(31 684 671)
Zwiększenia	0	(3 017 948)	(3 017 948)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(3 017 948)	(3 017 948)
Zmniejszenia	0	122 493	122 493
Umorzenie na koniec okresu	0	(34 580 126)	(34 580 126)
Wartość netto na początek okresu	532 597	12 244 318	12 776 915
Wartość netto na koniec okresu	1 103 653	10 554 755	11 658 408

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku nie identyfikowano utraty wartości dla pozycji Wartości niematerialnych.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	22 074 342	5 858 423	1 451 865	424 920	11 491 597	43 597 088
Zwiększenia	0	4 141 330	5 329 365	95 379	(393 019)	(393 625)	8 779 430
- nabycie	0	4 141 330	4 936 346	95 379	0	(393 625)	8 779 430
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	393 019	0	(393 019)	0	0
Zmniejszenia	0	(16 392)	(2 625 429)	(276 580)	0	0	(2 918 401)
- sprzedaż / likwidacja	0	(16 392)	(2 625 429)	(276 580)	0	0	(2 918 401)
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	26 199 280	8 562 359	1 270 664	31 901	11 097 972	49 458 117
Umorzenie na początek okresu	(1 925 153)	(15 608 421)	(1 931 648)	(1 434 514)	0	(6 576 734)	(27 476 470)
Zwiększenia	(134 810)	(2 765 498)	(1 422 035)	(55 956)	0	(1 644 184)	(6 022 483)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(2 765 498)	(1 422 035)	(55 956)	0	(1 644 184)	(6 022 483)
Zmniejszenia	0	0	1 363 841	276 581	0	0	1 640 422
- sprzedaż / likwidacja	0	0	1 363 841	276 581	0	0	1 640 422
Umorzenie na koniec okresu	(2 059 963)	(18 373 919)	(1 989 842)	(1 213 889)	0	(8 220 918)	(31 858 531)
Wartość netto na początek okresu	370 788	6 465 921	3 926 775	17 351	424 920	4 914 863	16 120 618
Wartość netto na koniec okresu	235 978	7 825 360	6 572 517	56 775	31 901	2 877 054	17 599 585

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku nie identyfikowano utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

26. Odroczoney podatek dochodowy

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
- świadczenia pracownicze	4 974 820	(173 946)	4 800 874
- wycena papierów wartościowych	7 240 350	(7 240 350)	0
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	23 658 061	24 810 479	48 468 540
- rezerwa na koszty	4 069 181	687 598	4 756 779
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	28 371 427	30 535 072	58 906 499
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	164 753	61 794	226 547
Razem	116 927 501	58 864 309	175 791 810
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 216 225	11 184 219	33 400 444
z tego odniesiono na wynik finansowy:		11 317 652	
na pozostałe dochody całkowite:		(133 433)	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2023	Zmiana	31.03.2024
- naliczone odsetki do otrzymania	21 519 840	17 159 346	38 679 186
- przychody do otrzymania	11 776 420	5 848 308	17 624 728
- wartości niematerialne	8 614 062	(584 536)	8 029 526
- leasing powierzchni biurowej	97 825	172 099	269 924
- odsetki naliczone/dyskonto od papierów wartościowych	10 452 000	754 566	11 206 566
- wycena papierów wartościowych	12 339 576	7 132 140	19 471 716
Razem	64 799 723	30 481 923	95 281 646
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 311 947	5 791 565	18 103 514
z tego odniesiono na wynik finansowy:		4 722 897	
na pozostałe dochody całkowite:		1 068 668	
Podatek odroczoney netto	9 904 277	5 392 653	15 296 930
z tego odniesiono na wynik finansowy:		6 594 754	
na pozostałe dochody całkowite:		(1 202 101)	

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
- świadczenia pracownicze	4 270 270	704 550	4 974 820
- wycena papierów wartościowych	4 927 327	2 313 023	7 240 350
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	7 890 622	15 767 439	23 658 061
- rezerwa na koszty	3 832 297	236 884	4 069 181
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	21 208 655	7 162 772	28 371 427
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	102 970	61 783	164 753
Razem	83 933 652	32 993 849	116 927 501
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 947 394	6 268 831	22 216 225
z tego odniesiono na wynik finansowy:		7 071 590	
na pozostałe dochody całkowite:		(802 759)	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2022	Zmiana	31.03.2023
- naliczone odsetki do otrzymania	14 216 039	7 303 801	21 519 840
- przychody do otrzymania	12 200 880	(424 460)	11 776 420
- wartości niematerialne	9 305 170	(691 108)	8 614 062
- leasing powierzchni biurowej	90 770	7 055	97 825

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

- odsetki naliczone od papierów wartościowych	2 806 700	7 645 300	10 452 000
- wycena papierów wartościowych	5 093 274	7 246 302	12 339 576
Razem	43 712 833	21 086 890	64 799 723
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 305 438	4 006 509	12 311 947
z tego odniesiono na wynik finansowy:		2 743 722	
na pozostałe dochody całkowite:		1 262 787	
Podatek odroczony netto	7 641 955	2 262 322	9 904 278
z tego odniesiono na wynik finansowy:		4 327 868	
na pozostałe dochody całkowite:		(2 065 546)	

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

27. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2024	31.03.2023
Należności od Toyota Insurance Management Ltd.	15 877 879	8 685 889
Należności od Toyota Leasing Polska Sp. Z o.o.	1 165 887	0
Należności od Toyota Central Europe Sp. Z o.o. z tytułu faktoringu	1 811 470	0
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu CIT	0	0
Rozliczenia międzyokresowe czynne	5 532 428	4 411 263
Przychody do otrzymania	1 746 849	3 090 531
Rozrachunki z dealerami	1 790 786	541 215
Pozostałe	1 463 607	269 004
Razem	29 388 906	16 997 902

28. Zobowiązania wobec banków

31.03.2024		
Zobowiązania wobec banków	Wartość bilansowa	w tym: denominowane w USD
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	648 969 416	4 538 832
<i>w tym: opartę o stopę LIBOR</i>	<i>4 538 832</i>	<i>4 538 832</i>
<i>w tym: opartę o stopę WIBOR</i>	<i>190 681 337</i>	<i>0</i>
<i>w tym: opartę o stałą stopę</i>	<i>453 749 247</i>	<i>0</i>

31.03.2023		
Zobowiązania wobec banków	Wartość bilansowa	w tym: denominowane w USD
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	4 589 332	4 589 332
<i>w tym: opartę o stopę LIBOR</i>	<i>4 589 332</i>	<i>4 589 332</i>
<i>w tym: opartę o stopę WIBOR</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>w tym: opartę o stałą stopę</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Zobowiązania wobec banków według terminów zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
- do 1 roku	4 538 832	4 589 332
- powyżej 1 roku	644 430 584	0
Razem	648 969 416	4 589 332

Warunki umowne kredytów na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku zostały spełnione.

29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2024	31.03.2023
Zobowiązania wobec kredytobiorców	5 413 704	5 098 524
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	0	300 669
Rachunki klientów i depozyty	4 173 433 635	2 763 404 502
Zobowiązania z tytułu pożyczek	302 651 001	403 942 689
Pozostałe	0	57 183
Razem	4 481 498 340	3 172 803 567

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Zobowiązania z tytułu pożyczek według terminów zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
- do 1 roku	201 403 416	202 494 001
- powyżej 1 roku	101 247 585	201 448 688
Razem	302 651 001	403 942 689

Zobowiązania wobec kredytobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych. Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązanymi przedstawiona jest w nocie 38.

30. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2024	31.03.2023
Rezerwa emerytalna	74 983	18 863
Rezerwy na sprawy sporne	1 958 000	1 678 000
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 332 109	10 295 523
Pozostałe rezerwy	141 574	2 410 062
Razem	11 506 666	14 402 448

Zmiana stanu rezerw	Stan na 01.04.2023	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2024
Rezerwa emerytalna	18 863	56 120	0	0	74 983
Rezerwa na sprawy sporne	1 678 000	280 000	0	0	1 958 000
Pozostałe rezerwy	2 410 063	0	(2 268 488)	0	141 574

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

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank dokonał aktualizacji rezerwy dotyczącej zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową i oszacował dodatkową możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich, która ujęta została w pozycji Pozostałe w kwocie PLN 2.410 tys. PLN. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank nie dokonywał aktualizacji rezerwy dotyczącej zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową, ponieważ została ona wyliczona z zastosowaniem metody liniowej.

Szacunkowe terminy realizacji udzielonych zobowiązań warunkowych zostały zaprezentowane w Nocie 40. Szacunkowe terminy ewentualnej realizacji przepływów dotyczących rezerw na sprawy sporne oraz pozostałych rezerw, co do zasady, wynoszą powyżej 1 roku.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2023	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 na oczekiwane straty kredytowe	(742 374)	(163 406)	(57 634)
Stan na 31 marca 2024	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
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)
Stan na 31 marca 2023 roku	8 458 476	1 775 879	61 168
Razem			10 295 523

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023	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	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	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		

31. 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	6 675 911	5 797 769
Zobowiązania wobec dealerów	3 138 584	1 834 535
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	25 198 908	19 360 668
<i>w tym: zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>	<i>18 280 522</i>	<i>17 558 468</i>
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	788 895	746 824
Rezerw na niewykorzystane urlopy	890 412	739 616
Rezerwa na premie	3 260 270	3 077 732
Rezerwa na koszty administracyjne	5 603 707	3 770 708
Pozostałe	1 362 173	703 656
Razem	56 640 478	47 413 494

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej została zaprezentowana w Nocie 34. Pozostałe składowe pozycji Innych zobowiązań mają co do zasady charakter krótkoterminowy.

32. Kapitał własny

	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)

Kapitał akcyjny

W roku zakończonym dnia 31 marca 2024 roku kapitał akcyjny Banku się nie zmienił. 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 jedynego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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			

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały

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

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

Sposób podziału zysku za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku

Zysk za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku został przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 101.714.272 złotych.

Proponowany sposób podziału zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku w kwocie 87.669.026.11 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

33. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe	31.03.2024	31.03.2023
1. Zobowiązania udzielone	543 555 439	484 298 326
a) finansowe	486 778 039	437 770 926
b) gwarancyjne	56 777 400	46 527 400
2. Zobowiązania otrzymane	1 369 079 682	1 369 461 856
a) finansowe	364 000 000	364 000 000
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 oraz limitów w kartach kredytowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 30.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Bank posiada linię kredytową w wysokości 362.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Bank nie korzystał z powyższej linii kredytowej.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

- 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

Dodatkowo Bank posiada wspólnie z Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 3.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2024 roku Bank wykorzystał 300 mln zł oraz na dzień 31 marca 2023 roku 400 mln zł.

Bank posiada linię na gwarancje bankowe oraz akredytywy w banku krajowym na kwotę 1.000 tys. EUR, której wartość na dzień 31 marca 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 Bank posiadał 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 39 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 Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

34. Leasing

Bank występujący jako "korzystający"

Toyota Bank Polska S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. Umowa zawarta jest na czas określony do dnia 31 grudnia 2025 roku. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym. W latach finansowych kończących się dnia 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 2.052 tys. PLN i 1.930 tys. PLN

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 netto z tytułu leasingu według terminów wymagalności prezentuje poniższa tabela.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Leasing powierzchni biurowej

Najem powierzchni biurowej (kwoty netto)	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

35. Środki pieniężne

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

	31.03.2024	31.03.2023
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych		
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	82 496 814	164 999 796
Należności od banków	757 833	1 153 991
Razem	83 254 647	166 153 787

36. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

	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
ZUS pracodawcy	248 668	237 814
Razem	3 430 727	3 360 392

	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.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

37. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych (osoby)	31.03.2024	31.03.2023
Razem	135	135
w tym:		
mężczyźni	76	71
kobiety	59	64

38. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	31.03.2024	31.03.2023
Podmiot dominujący		
Toyota Kreditbank GmbH		
Inne zobowiązania	1 354 108	137 516
Inne aktywa	465 169	0
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services Corporation		
Inne zobowiązania	0	26 682
Toyota Financial Services UK		
Inne zobowiązania	545 918	141 786
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji, w tym:	302 651 001	403 942 689
- otrzymane pożyczki	300 000 000	400 000 000
- odsetki niezapadłe z tyt. pożyczek	2 651 001	3 942 689
Toyota Central Europe		
Inne aktywa	3 674 342	536 979
Zobowiązania wobec klientów	158 611 689	103 821 737

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce		
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	15 877 879	8 685 889
NV Toyota Financial Services Belgium		
Inne aktywa	232 165	212 546
Podmiot zależny		
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Zobowiązania wobec klientów	43 240 240	57 183
Należności od klientów	2 774 063 674	1 827 044 811
Przychody do otrzymania	2 912 736	3 090 531

Rozrachunki pozabilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	31.03.2024	31.03.2023
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 362 000 000	1 362 000 000
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Zobowiązania warunkowe udzielone	50 000 000	34 829 831

Rachunek zysków i strat

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 koszty administracyjne	7 586 797	4 995 111
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services UK		
Ogólne koszty administracyjne	922 205	597 680
Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Ogólne koszty administracyjne	585 093	445 067
Toyota Financial Services Corporation		
Ogólne koszty administracyjne	72 838	56 819
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	25 187 760	36 982 466
Toyota Central Europe Sp. z o.o.		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	1 201 100	863 594
Dochody z tyt. prowizji	15 345	13 217
Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	15 877 879	8 685 889
Pozostałe przychody operacyjne	17 386	17 058
NV Toyota Financial Services Belgium		
Pozostałe przychody operacyjne	936 747	910 586
Podmiot zależny		
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Pozostałe przychody operacyjne	25 771 725	24 707 142
Przychody z dyskonta od należności z tytułu faktoringu z regresem	0	29 343
Przychody odsetkowe	145 431 530	76 205 262
Przychody prowizyjne	2 040	920
Koszty odsetkowe	138 293	101 754
Ogólne koszty administracyjne	38 435	0

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

39. 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 Bank posiadał 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 Bank podpisał z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o udzielenie kredytu lombardowego, a także w dniu 8 kwietnia 2015 roku - Umowę o udzielenie kredytu technicznego przenoszenie praw z papierów wartościowych. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Bank wyznaczył 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 Bank wyznaczył 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 Bank nie korzystał z kredytu lombardowego ani z kredytu technicznego, więc obligacje nie zostały zablokowane na ten dzień.

40. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem

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

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Bank dokonuje oszacowań:

Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

5. Komitet Polityki Kredytowej wyznacza kierunki działań w ramach przyjętej polityki kredytowej Banku, podejmuje decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym, prowadzi nadzór nad wykonywaniem przyjętych założeń dotyczących ryzyka kredytowego Banku.
6. Komitet Bezpieczeństwa zajmuje się zagadnieniami bezpieczeństwa z uwzględnieniem ryzyka operacyjnego.
7. Departamenty i komórki organizacyjne prowadzą operacje finansowe przestrzegając utrzymywania miar ryzyka na założonym poziomie. Na bieżąco monitorują realne wielkości miar ryzyka oraz przygotowują okresowe informacje dla Zarządu i poszczególnych Komitetów.

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

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

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

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

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

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

Kontroli obejmuje swym zakresem mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

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

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

Ryzyko kredytowe

Celem Banku jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów, oceny wniosków kredytowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców przed udzieleniem kredytu, a także w czasie jego spłacania oraz ciągłego monitorowania terminowości spłat. Decyzje kredytowe podejmowane są w ramach przyznanych kompetencji począwszy od poziomu analityka kredytowego do kompetencji Komitetu Kredytowego włącznie. W przypadku portfela detalicznego proces decyzyjny jest wsparty przeprowadzaną analizą scoringową przy wykorzystaniu kart scoringowych zbudowanych przez Bank. Karty scoringowe podlegają regularnemu procesowi walidacji i kalibracji zgodnie z wymogami zdefiniowanymi w wewnętrznych procedurach Banku. Polityka kredytowa Banku została dostosowana do wymogów EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z uwzględnieniem oceny kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na czynniki środowiskowe ESG (Environmental, Social, Governance), przy czym proces ten jest realizowany na poziomie klienta w ramach portfela kredytów komercyjnych oraz na poziomie analizy portfelowej dla portfela kredytów detalicznych w ramach monitoringu branż uznanych przez Bank, jako branże podwyższonego ryzyka emisji gazów cieplarnianych. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujące swym zakresem m.in. wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Banku.

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

Do najczęściej stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą:

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

Bank regularnie monitoruje ryzyko poszczególnych portfeli kredytowych analizując między innymi poziomy niespłacalności na poziomie poszczególnych produktów. Niezależnie od powyższego Bank regularnie monitoruje koncentrację zaangażowania kredytowego zarówno pod kątem pojedynczych podmiotów, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

Jakość kredytowa należności od klientów	31.03.2024	31.03.2023
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	4 238 814 725	2 744 490 822
Koszyk 1	4 077 969 340	2 637 308 780
Koszyk 2	145 965 886	93 139 430
Koszyk 3	14 879 499	14 042 612
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	776 946 484	410 315 177
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 015 762 794	3 154 805 999
w tym odsetki	37 980 961	21 519 840
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(26 606 996)	(20 818 738)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	4 989 154 213	3 133 987 261

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCI. Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 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.

Dokonywanie odpisów aktualizujących wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

Wielkość odpisów jest szacowana z wykorzystaniem parametrów PD, LGD i EAD wyliczonymi dla poszczególnych portfeli kredytowych Banku. Wielkość odpisów uwzględnia korekty wynikające z przeprowadzonych prognoz przyszłych warunków ekonomicznych (forward looking information). Prognozy sporządzane są dla scenariusza bazowego, optymistycznego oraz pesymistycznego z

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

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

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

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

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

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

Lp.	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (w PLN) 31.03.2024
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2024 r.
2	100	0	0	(151 704)
3	0	100	0	(210 533)
4	0	0	100	529 634

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

31.03.2024

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 Bank weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku, gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń różnica na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku jest zerowa.

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

Analiza wiekowa należności przeterminowanych – bez utraty wartości	31.03.2024	31.03.2023
- do 30 dni	24 666 206	29 535 505
- od 31 do 60 dni	564 639	20 343 550
- od 61 do 90 dni	259 894	778 320
- 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 z utratą wartości	25 585 703	51 023 670

Analiza wiekowa należności przeterminowanych – z utratą wartości	31.03.2024	31.03.2023
- do 30 dni	423 323	196 571
- od 31 do 60 dni	159 757	0
- od 61 do 90 dni	8 721	20 192
- od 91 do 180 dni	1 011 062	1 455 707
- od 181 do 365 dni	808 574	1 450 250
- powyżej 365 dni	7 110 286	6 915 163
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości	9 521 723	10 037 883

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Bank 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	757 833	1 153 991
Należności od klientów	5 015 761 209	3 154 805 999
Papiery wartościowe, w tym:	1 195 463 600	935 401 987
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
Inne aktywa	29 388 906	16 997 902
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	543 555 439	484 298 326
Razem	6 867 423 801	4 757 658 001

Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie					31.03.2024
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
Kredyt operacyjny	2 908 854 848	35 545 047	6 640 612	(9 492 648)	2 941 547 859
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
Razem	4 077 969 340	145 965 886	14 879 499	(26 606 996)	4 212 207 729

Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie					31.03.2023
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
Kredyt operacyjny	1 946 212 258	28 911 866	6 932 294	(11 651 451)	1 970 404 967
Kredyt samochodowy	678 466 431	60 932 139	6 636 934	(7 513 120)	738 522 384
Kredyt inwestycyjny	12 630 090	0	0	(236 773)	12 393 317
Pozostałe kredyty	0	3 295 426	473 384	(1 417 394)	2 351 416
Razem	2 637 308 779	93 139 431	14 042 612	(20 818 738)	2 723 672 084

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Dane dotyczące należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie na dzień 31.03.2024

	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%	2 774 181 890	50 000 000	2 824 181 890	0,02%	22	11,81%	1078	57 335
	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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	1 827 284 526	34 829 831	1 862 114 357	0,07%	19	15,44%	1058	197 455
	od 0,15 do <0,50%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	400 750 307	0	241 423 967	0,60%	8 317	23,65%	1 455	324 139
	od 0,75% do <2,50%	76 313 307	41 947 237	87 967 369	1,29%	2 607	23,16%	860	255 397
	od 2,50% do <10,00%	192 257 219	5 086 500	124 399 573	4,83%	3 797	34,08%	1194	2 063 826
	od 10,00% do <45,00%	134 644 493	143 716 027	251 967 082	10,54%	278	6,95%	119	3 597 211
	od 45,00% do <100,00%	812 998	38 378	1 054 083	80,38%	19	73,30%	464	553 449
Faza 2	od 0,00% do <0,75%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	40362952	40 362 952	1,50%	1	22,60%	0	132 384
	od 2,50% do <10,00%	58 535 559	0	28 004 525	4,10%	658	22,80%	832	471 570
	od 10,00% do <45,00%	13 947 753	7420121	15 679 503	13,20%	3671	20,90%	41	1 339 993
	od 45,00% do <100,00%	15 008 579	1400109	2 107 006	55,50%	67	41,70%	1 029	3 113 746

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2023

	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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

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

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

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

Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2024 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Brak zmiany PD	brak zmiany PD/LGD	2 436 494	4 872 988	7 293 568
Wzrost PD - 2%	931 758	3 368 252	3 368 252	8 225 326
Wzrost PD - 5%	2 329 383	4 765 877	7 202 370	9 622 951

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Brak zmiany PD	brak zmiany PD/LGD	(2 436 494)	(4 872 988)	(7 309 481)
Spadek PD - 2%	(931 760)	(3 368 254)	(5 804 748)	(8 241 241)
Spadek PD - 5%	(2 329 400)	(4 765 894)	(7 202 388)	(9 638 881)

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel kredytowy Banku

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

Ryzyko płynności

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

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

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

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

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

W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie dokonywał zmian w procesie zarządzania ryzykiem płynności. Plan awaryjny są regularnie testowane, a wyniki testów raportowane do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Rady Nadzorczej.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank regularnie monitoruje wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wpływów 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 wpływów netto dla instytucji kredytowych. Istnieje prawdopodobieństwo, że w

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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.

Miary płynności		31.03.2024	31.03.2023
Aktywa płynne (HQLA)		1 171 482 966	992 818 822
Wypływy		677 050 331	496 248 104
Wpływy		66 669 177	42 177 039
LCR	>100%	192%	219%
NSFR	>100%	147%	150%

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	20 624 202	0	0	0	0	0	61 872 612	82 496 814
Należności od banków	757 833	0	0	0	0	0	0	757 833
Należności od klientów	173 523 798	564 868 714	717 975 345	869 927 604	2 952 738 440	232 859 213	132 238 698	5 644 131 812
Papiery wartościowe	1 175 848 266	0	0	8 949 633	0	0	10 665 701	1 195 463 600
Inne aktywa	29 388 906	0	0	0	0	0	0	29 388 906
Razem	1 400 143 005	564 868 714	717 975 345	878 877 237	2 952 738 440	232 859 213	204 777 011	6 952 238 965
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	8 124 531	7 290 921	10 996 142	21 753 238	717 670 518	0	0	765 835 350
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	757 800 627	958 373 100	902 900 091	943 513 296	901 969 185	115 611 833	31 764 674	4 611 932 806
Inne zobowiązania	56 640 478	0	0	0	0	0	0	56 640 478
Razem	822 565 636	965 664 021	913 896 233	965 266 534	1 619 639 703	115 611 833	31 764 674	5 434 408 634
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	93 652 258	4 496 770	0	0	0	0	0	98 149 028
Razem	93 652 258	4 496 770	0	0	0	0	0	98 149 028
Luka	483 925 111	(405 292 077)	(195 920 888)	(86 389 297)	1 333 098 737	117 247 380	173 012 337	
Luka skumulowana	483 925 111	78 633 034	(117 287 854)	(203 677 151)	1 129 421 586	1 246 668 966	1 419 681 303	

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Głównym źródłem finansowania działalności Banku pozwalającym rozwijać akcję kredytową jest baza depozytowa. Pozostałymi źródłami finansowania są pożyczki i kredyty zaciągane w bankach oraz w ramach Grupy Toyota. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań jest minimalizowane poprzez pozyskiwanie zobowiązań odpowiadających strukturze aktywów.

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

Program emisji własnych papierów wartościowych

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

Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

Ryzyko stóp procentowych rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i zobowiązań lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania. Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych dokonywane jest poprzez pozyskiwanie środków, których terminy przeszacowania są zbliżone do terminów przeszacowania aktywów. Monitorowanie ryzyka stopy procentowej Banku realizowane jest za pomocą analizy luki stóp procentowych.

Analiza wrażliwości

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

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

Wpływ zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych na wynik odsetkowy netto jest szacowany przez Bank jako sumę iloczynów wartości luki okresowej w każdym przedziale czasowym i wagi czasu dla danego przedziału od 1 miesiąca do 12 miesięcy. Wynik tej analizy podaje kwotę prognozowanego odchylenia od planowanego wyniku odsetkowego netto pod wpływem zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 484 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2023 roku o 960 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 967 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 1.934 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2023 wzrost/spadek odpowiednio o 1.921 tys. zł i 3.842 tys. zł).

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań

31.03.2024

AKTYWA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	264 868 008	112 871 035	168 677 085	152 907 940	1 585 540 809	32 389 974	2 317 254 851
Zmienna stopa	0	1 512 189 331	2 074 192 870	240 529 986	183 095 917	0	0	4 010 008 104
Pozostałe aktywa	24 161 118	0	0	0	0	0	0	24 161 118
Razem	24 161 118	1 777 057 339	2 187 063 905	409 207 071	336 003 857	1 585 540 809	32 389 974	6 351 424 073
ZOBOWIĄZANIA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	2 222 569 610	877 056 234	710 380 133	307 767 157	621 033 307	0	4 738 806 441
Zmienna stopa	0	47 779 072	290 000 000	0	0	0	0	337 779 072
Pozostałe zobowiązania	122 029 387	0	0	0	0	0	0	122 029 387
Razem	122 029 387	2 270 348 682	1 167 056 234	710 380 133	307 767 157	621 033 307	0	5 198 614 900
luka		(493 291 343)	1 020 007 671	(301 173 062)	28 236 700	964 507 502	32 389 974	
luka skumulowana		1 250 677 442	1 743 968 785	723 961 114	1 025 134 176	996 897 476	32 389 974	

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań

31.03.2023

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

Ryzyko operacyjne

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

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

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

Zdarzenia zgłaszane w kartach identyfikacji zawierają zarówno zdarzenia przynoszące straty dla Banku, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków.

Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty dla Banku wynosiły w okresie sprawozdawczym 137.478 zł (494.074 zł w poprzednim roku obrotowym). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych w okresie sprawozdawczym. Bank regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

Lp.	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2024 r.	Liczba zdarzeń operacyjnych na dzień 31.03.2024 r.	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2023 r.	Liczba zdarzeń operacyjnych na dzień 31.03.2023 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	0	2

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2	Oszustwo zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.	100 563	12	447 081	17
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.	0	6	216	29
4	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	289	81	0	104
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.	1 191	40	31 045	14
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.	35 435	122	15 732	107
Straty brutto razem			137 478	262	494 074	273

Monitorowanie ryzyka operacyjnego jest procesem ciągłym i obejmuje swym zakresem zarówno przegląd zgłoszonych zdarzeń operacyjnych, wielkość poniesionych strat, jak również kalkulacje wymogów kapitałowych, ustalony przez Bank przegląd limitów oraz system kontroli wewnętrznej i funkcji kontroli. W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie dokonywał istotnych zmian w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zidentyfikowano zdarzeń operacyjnych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na sytuację Banku.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

W przypadku wzrostu skali reklamacji dotyczących kontraktów spłaconych przed 11 września 2019 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 Banku ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależnie od wspólnych czynników.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji Bank wykonuje:

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

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

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

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

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

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2024
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL (bilans)	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	2 774 121 009	50 000 000	(57 335)	2 774 063 674	50 000 000	I	2 824 121 009
Klient 2	124 345 163	6 122 677	(1 192 411)	123 209 418	6 066 011	I	130 467 840
Klient 3	104 370 500	16 270 585	(2 803 167)	102 220 092	15 617 826	II	120 641 085
Klient 4	90 778 393	11 360 218	(1 040 338)	89 907 111	11 191 162	I	102 138 611
Klient 5	87 419 986	13 930 361	(848 877)	86 829 290	13 672 180	I	101 350 347
Klient 6	49 048 645	49 417 411	(801 645)	48 704 365	48 960 046	I	98 466 056
Klient 7	59 763 194	15 623 309	(1 070 530)	59 037 199	15 278 774	II	75 386 503
Klient 8	65 377 299	10 005 427	(386 207)	65 169 859	9 826 660	II	75 382 726
Klient 9	16 723 674	56 911 558	(594 465)	16 673 220	56 367 547	I	73 635 232
Klient 10	58 066 174	14 354 324	(474 141)	57 973 891	13 972 466	I	72 420 498
Razem	3 430 014 037	243 995 870	(9 269 116)	3 423 788 119	240 952 672	-	3 674 009 907

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom wynosi 68% na dzień 31 marca 2024 roku (69% na dzień 31 marca 2023 roku). Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wobec Klienta 1 jest wyłączone z limitu dużych ekspozycji na podstawie zapisów CRR, Art. 400, pkt. 1 litera f.

Zarządzanie kapitałem

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

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

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje realizację długoterminowych celów kapitałowych Banku oraz preferowanej struktury kapitału, które zostały zdefiniowane w średnioterminowych projekcjach finansowych Banku z uwzględnieniem przestrzegania obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji organów nadzoru finansowego w tym zakresie.

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

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

Monitorowanie poziomu miar adekwatności kapitałowej służy określeniu stopnia spełniania norm nadzorczych oraz ewentualnej identyfikacji sytuacji wymagającej uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego. Bank monitoruje następujące miary adekwatności kapitałowej: łączny współczynnik kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

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

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

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

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

W grudniu 2023 roku Bank otrzymał zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie jednostkowym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,87 p.p. ponad wartość OCR (w poprzednim okresie dodatkowy narzut kapitałowy wyniósł 0,30 p.p.). Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego na dzień 31 marca 2024 roku Bank ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 11,37% (10,80% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 9,37% (8,80% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,87% (7,30% na koniec poprzedniego okresu)

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie znacznie przewyższając limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2024	31.03.2023
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	42,13	61,05
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	42,13	61,05
Fundusze własne (TCR)	1 056 241 329	949 352 208
Kapitał podstawowy Tier I	1 056 241 329	949 352 208
Wymogi kapitałowe Filar I	200 589 330	124 401 730
Ryzyko kredytowe	179 383 228	108 720 180
Ryzyko operacyjne	21 206 102	15 681 550
Wymogi kapitałowe Filar II	107 155 916	92 370 722
Ryzyko stopy procentowej	32 079 549	37 213 236
Ryzyko płynności	22 264 301	7 689 876
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	52 812 066	47 467 610
Aktywa ważone ryzykiem	2 507 366 615	1 555 021 622
Dźwignia finansowa	16,17	21,32

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

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

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

Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej	31.03.2024	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

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	31.03.2024	31.03.2023
AKTYWA		
EUR	141 223	1 129 342
PLN	6 340 667 516	4 288 987 138
USD	10 615 334	9 107 761
Razem	6 351 424 073	4 299 224 241
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	0	0
PLN	5 194 076 068	3 234 619 509
USD	4 538 832	4 589 332
Razem	5 198 614 900	3 239 208 841
Otwarta pozycja w EUR	141 223	1 129 342
Otwarta pozycja w USD	6 076 502	4 518 429

Bank dokonał analizy wrażliwości pozycji bilansowych w walutach obcych na zmianę kursów walut. Analiza wykazała, że zmiana kursu waluty EUR o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 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 Banku. Na proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku składają się:

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

41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

Poziom 1 - wycena jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku

Poziom 2 - wycena z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań dostępnych na rynku dla danego typu instrumentu

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

W badanym okresie nie było ruchów pomiędzy poziomami wartości godziwej.

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

Aktywa	31.03.2024	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 Bank akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Bank otrzymał akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Bank przyjął dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosował 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 wyznaczane 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, Bank wyceniał według wartości godziwej przez wynik finansowy portfel kart kredytowych oraz portfel kredytów hurtowych na zakup samochodów. Dla obydwu wymienionych portfeli kredytowych wartość godziwa wyznaczana

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

jest na podstawie wartości przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy stopy wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

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

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2024		31.03.2023	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Aktywa				
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)	757 833	757 833	1 153 991	1 153 991
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)	4 212 207 729	4 261 443 228	2 723 672 084	2 641 145 086
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)	29 388 906	29 388 906	16 997 902	16 997 902
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków (Poziom III)	648 969 416	663 804 422	4 589 332	4 573 444
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)	4 481 498 340	4 554 972 160	3 172 803 567	3 229 271 493
Inne zobowiązania (Poziom III)	56 640 478	56 640 478	47 413 494	47 413 494

Dla instrumentów finansowych Banku, dla których nie istnieje aktywny rynek, szacunki wartości godziwej oparte są o przewidywane przyszłe przepływy środków pieniężnych, który są dyskontowane przy użyciu bieżących stóp procentowych w celu uzyskania wartości bieżącej netto.

Należności od klientów

Wartość godziwa należności od klientów została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Krzywa stóp procentowych wykorzystana do wyliczenia 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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

42. Zdarzenia po dacie bilansu

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

--

--

--

--

--

Warszawa, 26 czerwca 2024 roku