

TOYOTA LEASING POLSKA SP. Z O. O.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2023 ROKU**

Spis treści

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia).....	7
5. Informacje ogólne.....	9
6. Polityka rachunkowości	10
7. Przychody z działalności podstawowej.....	27
8. Koszty z działalności podstawowej.....	27
9. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności leasingowych	28
10. Wynik z pozycji wymiany.....	28
11. Pozostałe przychody operacyjne	29
12. Ogólne koszty administracyjne	29
13. Amortyzacja	29
14. Pozostałe koszty operacyjne.....	30
15. Podatek dochodowy	30
16. Środki pieniężne	30
17. Należności z tytułu leasingu finansowego	31
18. Środki trwale oddane w leasing operacyjny	34
19. Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	35
20. Wartości niematerialne.....	36
21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37
22. Zapasy	39
23. Inne aktywa	39
24. Zobowiązania z tytułu finansowania	40
25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	40
26. Zobowiązania wobec klientów	40
27. Inne zobowiązania.....	41
28. Rezerwy.....	41
29. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej udziałów	42
30. Leasing - Spółka jako leasingobiorca.....	42
31. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	42
32. Przeciętne zatrudnienie w osobach.....	43
33. Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie.....	43
34. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe	45
35. Sprawy sporne	46
36. Wartości szacunkowe.....	46

37. Zarządzanie ryzykiem	48
37.1 Ryzyko kredytowe.....	50
37.2 Ryzyko wartości rezydualnej (ryzyko rynkowe).....	62
37.3 Ryzyko płynności.....	62
37.4 Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe).....	66
37.5 Ryzyko operacyjne	69
37.6 Ryzyko koncentracji.....	70
37.7 Ryzyko braku zgodności	70
38. Wartość godziwa	70
39. Zdarzenia po dacie bilansu	71

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Noty	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Przychody z tytułu leasingu finansowego, w tym :	7.	205 982 943	100 778 521
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		205 982 943	100 778 521
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	7.	442 804 478	349 179 545
Przychody z tytułu prowizji	7.	8 841 688	7 650 331
Razem przychody z działalności podstawowej		657 629 110	457 608 397
Koszty z tytułu odsetek	8.	(224 591 554)	(70 243 753)
Koszty rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	8.	(357 892 272)	(292 482 091)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8.	(723 487)	(849 389)
Razem koszty działalności podstawowej		(583 207 313)	(363 575 233)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9.	(7 821 947)	(6 334 340)
Wynik z pozycji wymiany	10.	(92 692)	(23 186)
Pozostałe przychody operacyjne	11.	79 699 177	53 294 871
Przychody operacyjne		79 699 177	53 294 871
Ogólne koszty administracyjne	12.	(56 443 370)	(44 836 753)
Amortyzacja	13.	(1 822 708)	(1 669 160)
Pozostałe koszty operacyjne	14.	(52 066 806)	(33 431 495)
Koszty operacyjne		(110 332 882)	(79 937 408)
Wynik na działalności operacyjnej		35 873 452	61 033 101
Zysk przed opodatkowaniem		35 873 452	61 033 101
Podatek dochodowy	15.	(7 303 795)	(12 283 108)
Zysk netto za rok obrotowy		28 569 657	48 749 993
Inne całkowite dochody		-	-
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		28 569 657	48 749 993

Noty na stronach 9-71 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Noty	31.03.2023	31.03.2022
Środki pieniężne	16.	323 639	223 712
Należności z tytułu leasingu	17.	2 754 990 557	2 308 412 501
Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny	18.	2 087 509 079	1 689 381 410
Pozostałe rzeczowe aktywa trwale	20.	1 078 027	750 495
Wartości niematerialne	19.	8 221 467	8 466 477
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21.	152 901 143	152 264 363
Zapasy	22.	0	6 997 759
Inne aktywa	23.	174 550 869	104 127 441
<i>w tym: należności z tytułu podatku dochodowego</i>		<i>0</i>	<i>140 067</i>
Aktywa razem		5 179 574 781	4 270 624 158
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania z tytułu finansowania	24.	4 593 203 251	3 684 792 654
Zobowiązania wobec klientów	26.	42 450 794	38 893 775
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25.	301 683 203	300 958 356
Inne zobowiązania	27.	204 647 141	188 223 704
<i>w tym: zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	27.	<i>5 597 630</i>	<i>0</i>
Rezerwy	28.	20 734	5 676
Zobowiązania razem		5 142 005 124	4 212 874 165
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	29.	9 000 000	9 000 000
Zyski zatrzymane		28 569 657	48 749 993
Kapitał własny		37 569 657	57 749 993
Kapitał własny i zobowiązania razem		5 179 574 781	4 270 624 158

Noty na stronach 9-71 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Noty	Kapitał zakładowy	Zyski zatrzymane	Inne całkowite dochody	Kapitał własny
Stan na 1 kwietnia 2022 r.		9 000 000	48 749 993	0	57 749 993
Wypłata dywidendy		0	(48 749 993)	0	(48 749 993)
Zysk za okres		0	28 569 657	0	28 569 657
Całkowite dochody ogółem		0	28 569 657	0	28 569 657
Stan na 31 marca 2023 r.	29.	9 000 000	28 569 657	0	37 569 657
Stan na 1 kwietnia 2021 r.		9 000 000	34 026 233	0	43 026 233
Wypłata dywidendy		0	(34 026 233)	0	(34 026 233)
Zysk za okres		0	48 749 993	0	48 749 993
Całkowite dochody ogółem		0	48 749 993	0	48 749 993
Stan na 31 marca 2022 r.	29.	9 000 000	48 749 993	0	57 749 993

Noty na stronach 9-71 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Noty	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto za rok obrotowy		28 569 657	48 749 993
II. Korekty razem:		20 634 311	(54 983 756)
1. Amortyzacja- pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	13.	1 822 708	1 669 160
2. Amortyzacja- aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny		307 560 653	246 180 418
3. Bieżące obciążenie podatkowe	15.	7 940 575	16 283 363
4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(22 503 577)	(13 307757)
5. Zapłacony podatek dochodowy		(2 342 945)	(16 423430)
6. Przychody odsetkowe	7.	(219 890 785)	(110 558544)
7. Koszty odsetkowe	8.	224 591 554	70 243 753
8. Inne		(34 103)	181 187
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		(276 509 769)	(249 251 906)
1. Zmiana stanu należności z tytułu leasingu	17.	(446 578 056)	(438 386 675)
2. Odsetki otrzymane	7.	219 592 784	110 523 987
3. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	26.	3 557 019	14 206 217
4. Zmiana stanu rezerw		58	674
5. Zmiana stanu zapasów	22.	6 997 759	(1 883162)
6. Zmiana stanu innych zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)	27.	10 980 875	55 796916
7. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	21.	(636 780)	(4 000 255)
8. Zmiana stanu innych aktywów	23.	(70 423 428)	14 490 392
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		49 203 968	(6 233 764)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		271 837 883	187 694 492
1. Zbycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		271 587 802	187 694 492
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		250 081	-
II. Wydatki		956 840 653	882 091 272
1. Nabycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	18.	954 935 422	880 078 421
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19, 20.	1 905 231	2 012 851
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(685 002 770)	(694 396 780)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		1 844 300 663	2 076 689 748

1. Zaciągnięcie pożyczek i kredytów	24.	1 844 195 831	1 926 655 191
2. Emisja dłużnych papierów wartościowych		0	150 000 000
3. Odsetki otrzymane		104 832	34 557
II. Wydatki		1 208 401 934	1 379 931 708
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		48 749 993	34 026 233
2. Spłata pożyczek i kredytów	24.	946 655 191	1 232 044 059
3. Odsetki zapłacone		209 537 545	55 690 000
4. Spłata wierzytelności		3 459 205	58 171 416
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		635 898 729	696 758 040
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		99 927	(3 872 504)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		99 927	(3 872 504)
F. Środki pieniężne na początek okresu		223 712	4 096 216
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	31.	323 639	223 712

Noty na stronach 9-71 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

5. Informacje ogólne

1. Dane identyfikujące Spółkę

1.1 Nazwa Spółki

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. ("Spółka")

1.2 Siedziba Spółki

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy

Data: 12 lipca 2002 roku

Numer rejestru: KRS 0000120553

Data rozpoczęcia działalności: 12 lipca 2002 roku

1.4 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki

Zarząd:

Członek Zarządu - Dominika Cepek

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

Rada Nadzorcza:

Ivo Ljubica – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Christian Ruben – Członek Rady Nadzorczej

Axel Nordieker - Członek Rady Nadzorczej

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

1.5 Podstawowy przedmiot działalności Spółki

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest leasing finansowy oraz wynajem samochodów osobowych oraz innych środków transportu.

Ponadto zgodnie z umową Spółki możliwe jest prowadzenie następującej działalności:

- wynajem maszyn i urządzeń rolniczych,
- wynajem maszyn i urządzeń budowlanych,
- wynajem maszyn i urządzeń biurowych,
- wynajem pozostałych maszyn i urządzeń,
- sprzedaż hurtowa pojazdów mechanicznych,

- sprzedaż detaliczna pojazdów mechanicznych.

1.6 Dane o jednostce dominującej

Według stanu na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku udział Toyota Bank Polska S.A. w kapitale podstawowym Spółki wynosił 9.000.000,00 zł, co stanowiło 100% kapitału podstawowego Spółki oraz całkowitej liczby głosów.

Sprawozdanie finansowe Spółki podlega konsolidacji w ramach Grupy Toyota Banku Polska S.A. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzane przez Toyota Bank Polska S.A. dostępne jest w siedzibie Spółki, przy ul. Postępu 18b, 02-676 Warszawa.

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

6. Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 12 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską (MSSF), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki w dniu 21 czerwca 2023 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

Polityka rachunkowości Spółki 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 Spółki 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 Spółki.

Spółka planuje wdrożenie standardów i interpretacji (tych, które dotyczą Spółki) w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki
Zmiany do MSSF 4, Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9	Zmiany do MSSF 4 przedłużają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na odroczenie stosowania MSSF 9 aż do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2	Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą sposobu ujęcia modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz dodatkowych ujawnień informacji zgodnie z MSSF 7, wynikających z wdrożenia ogólnorynkowej reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Wprowadzone zmiany wymagają aby w przypadku modyfikacji podstawy naliczania przepływów pieniężnych, która jest ekwiwalentna poprzedniej podstawie i jest efektem wdrożenia reformy, modyfikacja została ujęta tak jakby wynikała ze zmiany zmiennej stopy procentowej.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------

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

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki
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.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.
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.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmianie do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowym prezentowanymi w danych porównawczych sprawdzania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki

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 Spółki.

W 2022 roku w Polsce powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym WIRON (dalej reforma WIBOR). Zgodnie z decyzją podjętą przez Komitet Sterujący NGR, indeks WIBOR zostanie od 2025 roku zastąpiony nowym indeksem WIRON. Spółka 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Spółka nie posiadała 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 i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz instrumentów pochodnych, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej pomniejszonej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności Spółki Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej.

Wpływ pandemii covid-19 oraz wojny w Ukrainie na sytuację finansową Spółki został opisany w nocie 37.

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 Spółki. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

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

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Spółka uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii covid-19 oraz wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej Spółki. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej przyjęte 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 36.

Utrata wartości instrumentów finansowych, Oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Spółka 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, Spółka 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 Spółka wycenia odpisu na oczekiwane straty kredytowe

z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Spółka wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia.

Więcej informacji o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 36.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe

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

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie przyszłych warunków ekonomicznych przedstawiono w nocie 36.

Wartość końcowa

Co najmniej na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje weryfikacji szacunku dot. wyceny wartości końcowej środków trwałych będących przedmiotem leasingu operacyjnego.

Wartości końcowe ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen, dokonywanych przez niezależne podmioty zewnętrzne, notowań rynkowych obserwowanych przez Spółkę oraz szacunków Spółki, popartych kilkunastoletnim doświadczeniem na rynku usług leasingu operacyjnego.

Skutki zmian wyceny wpływają na wysokość odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego.

Więcej informacji o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie wartości końcowej przedstawiono w nocie 36.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

Spółka dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

Umowy leasingowe, zgodnie z warunkami których leasingodawca zachowuje istotne ryzyko i korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Umowy leasingowe, zgodnie z warunkami których leasingodawca przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu na leasingobiorcę, zaliczane są do umów leasingu finansowego.

Sprawowanie współkontroli

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

I. Ujmowanie i wyłączenie instrumentów finansowych

Standaryzowaną transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozliczenia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych.

Składnik aktywów i zobowiązań finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Spółka przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów i zobowiązań finansowych.

Spółka ujmuje składniki aktywów lub zobowiązań finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

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

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

II. Wycena instrumentów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 Spółka klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

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

Klasyfikacja instrumentu zależy od modelu biznesowego Spółki 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 też zmiany wyniku testu SPPI (w tym wskutek niezdania tzw. testu benchmarkowego).

Spółka 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 incydentalna lub o nieznaczącej wartości lub w przypadku sprzedaży wynikającej z pogorszenia jakości kredytowej portfela.

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

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

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

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.

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.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem:

- (a) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej;
- (b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia.

III. 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.

IV Ujmowanie umowy leasingu

Spółka jako leasingobiorca

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

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

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

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- opłaty leasingowe dokonane w momencie rozpoczęcia umowy lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie zachęty,
- koszty początkowe bezpośrednio poniesione przez leasingobiorcę,
- szacowane koszty demontażu, które mają być poniesione przez leasingobiorcę w związku z usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca,

w którym się znajdował, jeśli leasingobiorca zobowiązał się do tego w warunkach umowy.

Każda umowa leasingowa powinna mieć odrębną stopę dyskonta, ustaloną przez leasingodawcę, która pozwoli na oszacowanie wartości bieżącej opłat leasingowych.

Jeśli taka stopa dyskonta nie jest znana, Spółka stosuje własną krańcową stopę procentową.

Spółka jako leasingodawca

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

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

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

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

a) na mocy leasingu następuje przeniesienie na leasingobiorcę własności bazowego składnika aktywów przed końcem okresu leasingu,

b) leasingobiorca ma opcję zakupu bazowego składnika aktywów za cenę, która według przewidywań będzie na tyle niższa od wartości godziwej ustalonej na dzień gdy opcja zakupu składnika będzie mogła zostać zrealizowana, iż w dacie początkowej można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,

c) okres leasingu stanowi większą część ekonomicznego okresu użytkowania składnika aktywów, nawet jeżeli tytuł prawny nie ulega przeniesieniu,

d) wartość bieżąca opłat leasingowych w dacie początkowej wynosi zasadniczo prawie tyle, ile wynosi łączna wartość godziwa bazowego składnika aktywów, oraz godziwa przedmiotu leasingu,

e) bazowy składnik aktywów ma na tyle specjalistyczny charakter, że tylko leasingobiorca może z niego korzystać bez dokonywania większych modyfikacji.

V. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Początkowa wycena

Leasingodawca stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. W przypadku subleasingu, jeżeli stopy procentowej subleasingu nie można z łatwością ustalić, leasingodawca pośredni może wykorzystać stopę dyskontową stosowaną w leasingu głównym (skorygowaną o wszelkie początkowe koszty bezpośrednie związane z subleasingiem) w celu wyceny inwestycji subleasingowej netto.

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

Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto

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

a) stałe opłaty leasingowe pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,

b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,

- c) wszelkie gwarantowane wartości końcowe udzielone leasingodawcy przez leasingobiorcę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobą trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- d) cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorcą skorzysta z tej opcji,
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorcą może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Późniejsza wycena

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

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

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

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

Jeżeli nastąpiło zmniejszenie szacunkowej niegwarantowanej wartości końcowej, leasingodawca modyfikuje sposób rozliczenia w czasie przychodów w okresie leasingu i niezwłocznie ujmuje ewentualne zmniejszenie odroczonej kwoty. Leasingodawca, który klasyfikuje składnik aktywów w ramach leasingu finansowego jako przeznaczony do sprzedaży (lub włącza go w skład grupy do zbycia, która została zaklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży) stosując MSSF 5 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana, wykazuje ten składnik aktywów zgodnie z tym standardem.

Zmiany leasingu

Leasingodawca ujmuje zmianę leasingu finansowego jako osobny leasing w przypadku, gdy:

- a) zmiana zwiększa zakres leasingu poprzez przyznanie prawa do użytkowania jednego lub większej liczby bazowych składników aktywów oraz
- b) wynagrodzenie za leasing zwiększa się o kwotę współmierną do ceny jednostkowej za zwiększenie zakresu oraz wszelkie właściwe korekty tej ceny jednostkowej w celu uwzględnienia okoliczności danej umowy.

W przypadku zmiany leasingu finansowego, który nie jest ujmowany jako odrębny leasing, leasingodawca ujmuje tę zmianę w następujący sposób:

- a) jeżeli leasing zostałby zaklasyfikowany jako leasing operacyjny, gdy zmiana leasingu obowiązywała w dacie początkowej, leasingodawca:
 - (i) ujmuje zmianę leasingu jako nowy leasing od daty uzgodnienia zmiany oraz
 - ii) wycenia wartość bilansową bazowego składnika aktywów jako inwestycję leasingową netto tuż przed datą uzgodnienia zmiany leasingu,
- b) w przeciwnym razie leasingodawca stosuje się do wymogów MSSF 9.

VI Pozostałe rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne

Środki trwale oraz wartości niematerialne wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym na rzeczowe aktywa trwale ujmowane są w wartości bilansowej w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że uzyskane będą przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji Amortyzacja.

Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składnika majątku trwałego. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- urządzenia techniczne i maszyny - 4- 10 lat
- środki transportu - 5 lat
- inne środki trwale - 5 lat

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 Spółkę i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

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

Amortyzacja wartości niematerialnych jest ujmowana w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji "Amortyzacja" przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych. Wartości niematerialne są amortyzowane od daty ich oddania do użytkowania. Szacowany okres użytkowania dla wszystkich rodzajów wartości niematerialnych wynosi 7 lat.

VII. Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny

Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny wykazuje się według kosztu historycznego (ceny nabycia) pomniejszonego o umorzenie i zakumulowane odpisy z tytułu utraty wartości.

Wartość początkowa obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania.

Amortyzację składników rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową, na przestrzeni szacunkowego okresu ich użytkowania (tj. w okresie przewidywanym umową).

Amortyzacja składników aktywów trwałych oddanych klientom w użytkowanie na podstawie umów leasingu operacyjnego prezentowana jest w odrębnej pozycji w rachunku zysków i strat.

Co najmniej raz w roku weryfikowane są przyjęte okresy użytkowania oraz szacunek dotyczący wartości końcowej.

Koszty bezpośrednie poniesione w celu uzyskania leasingu operacyjnego ujmowane są w okresie trwania umowy leasingu w linii Koszty amortyzacji przedmiotów w leasingu operacyjnym.

Przychody z tytułu ubezpieczenia w leasingu operacyjnego są rozkładane w czasie liniowo przez długość trwania polisy i wykazywane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w linii Przychody z tytułu leasingu operacyjnego.

Koszty z tytułu ubezpieczeń są rozkładane w czasie liniowo przez długość trwania polisy i wykazywane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w linii: Koszty amortyzacji przedmiotów w leasingu operacyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące sposobu szacowania wartości rezydualnej przedstawiono w nocie 37.

VIII. Zapasy

Zapasy obejmują inwestycje leasingowe przed wydaniem przedmiotu leasingu leasingobiorcom. Zapasy są wyceniane według jednej z dwóch wartości: ceny nabycia/kosztu wytworzenia nie wyższych od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto. Cenę nabycia/ koszt wytworzenia pozycji zapasów ustala się z zastosowaniem metody szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia/ kosztów wytworzenia.

Ceną sprzedaży netto możliwą do uzyskania jest szacowana cena sprzedaży dokonywana w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

Na dzień kończący okres sprawozdawczy kwota początkowego ujęcia jest testowana pod kątem utraty wartości. Kwotę wszelkich odpisów wartości aktywów przejętych za długi do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce.

IX . Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości innych niż aktywa finansowe oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgową 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.

X. Oczekiwane straty kredytowe należności z tytułu leasingu

Spółka stosuje wymogi MSSF 9 w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla 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.

Odpis ten jest równy równowartości straty oczekiwanej w ciągu 1 roku, tzn. oczekiwanej różnicy pomiędzy zdyskontowanymi zakontraktowanymi przepływami finansowymi, a zdyskontowanymi przepływami finansowymi zredukowanymi lub przesuniętymi w czasie z powodu zdarzeń utraty wartości, które z określonym prawdopodobieństwem wystąpią w ciągu jednego roku.

Kolejne weryfikacje wysokości odpisu aktualizującego dla danej ekspozycji są dokonywane w cyklu miesięcznym. Proces dokonywania odpisów jest realizowany w trzech etapach.

Etap pierwszy polega na ocenie, czy ryzyko ekspozycji znacząco wzrosło od chwili ujęcia ekspozycji w księgach Spółki i zaklasyfikowaniu do jednego z trzech koszyków:

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

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości.

Ocena potencjalnego znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego odbywa się dla wszystkich ekspozycji na koniec każdego okresu raportowego, w oparciu o informacje o regularności spłat danej ekspozycji oraz możliwe do uzyskania informacje o obecnej i przyszłej sytuacji leasingobiorcy.

Szczegółowe informacje dotyczące sposobu szacowania oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 37.

XI. Polityka w zakresie spisywania należności

Ekspozycje leasingowe, dla których proces odzysku należności okazał się bezskuteczny i Spółka nie oczekuje wystąpienia przepływów pieniężnych są spisywane w ciężar odpisu aktualizującego.

Wypowiedzenie umowy leasingu, uzyskanie tytułu wykonawczego, egzekucja komornicza trwa w przedziale od 1 roku do 3 lat w zależności od stopnia

skomplikowania przypadku. Od momentu zakończenia egzekucji komorniczej, spisanie w ciężar odpisu aktualizującego następuje w przeciągu roku.

XII. Aktywa i zobowiązania wyrażone w walutach obcych

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

Na dzień bilansowy wynikające z tych różnic 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 sporządzenia sprawozdania finansowego.

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

Waluta	31.03.2023	31.03.2022
EUR	4,6755	4,6525

Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP) na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w wyniku finansowym.

XIII. Rezerwy

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

XIV. Koszty rozliczane w czasie i przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji "Inne aktywa" sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (zobowiązania) są rozliczenia międzyokresowe dotyczące kosztów wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki, które zostaną rozliczone w następnych okresach..

Rozliczenia te wykazuje się w pozycji "Inne zobowiązania". Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie do wyniku finansowego nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

XV. Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Spółki (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę w całości należne w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy) obejmują wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenia społeczne.

Spółka ujmuje przewidywaną nie zdyskontowaną wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jako koszty w okresie, w którym pracownicy świadczyli związaną z nimi pracę w korespondencji z innymi zobowiązaniami sprawozdania z sytuacji finansowej.

Kwota krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przysługujących pracownikom Spółki jest wyliczana jako suma wartości niewykorzystanych urlopów przysługujących poszczególnym pracownikom Spółki wg stanu na 31 marca 2023 r.

XVI. Inne należności i inne zobowiązania

Inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Inne należności obejmują między innymi rozliczenia międzyokresowe oraz należności z tytułu wykupu przedmiotów po zakończonej umowie leasingu.

Pozostałe zobowiązania są ujmowane w kwocie wymagającej zapłaty. W pozycji pozostałe zobowiązania ujmowane są zobowiązania wobec dostawców, rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz opłaty wstępne dotyczące umów leasingu operacyjnego (rozliczane liniowo przez okres umowy leasingowej).

XVII. Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz z umową Spółki. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej z umową Spółki oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku. Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik przed opodatkowaniem roku bieżącego skorygowanego obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Na inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego.

XIX. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Ekwiwalenty środków pieniężnych są krótkoterminowymi inwestycjami o dużej płynności (z terminem do 1 miesiąca), łatwo wymienialnymi na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażonymi na nieznaczne ryzyko zmiany wartości, w szczególności rachunki bieżące oraz krótkoterminowe (do 1 miesiąca) 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.

XX. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Przychody z działalności podstawowej

Przychody z tytułu leasingu finansowego

Przychody z tytułu odsetek dla instrumentów finansowych są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego.

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.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

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

Przychody z tytułu prowizji

Prowizje rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej są opisane powyżej.

Pozostałe prowizje i opłaty, nierozliczone z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się bieżąco do sprawozdania z całkowitych dochodów. W okresie którego dotyczy rozliczane są opłaty za opóźnienie w spłatach rat, inne opłaty, prowizje bankowe i gwarancyjne.

Koszty z działalności podstawowej

Koszty z tytułu odsetek

W przypadku zobowiązań finansowych o określonym harmonogramie spłat koszty odsetkowe naliczane są przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

W przypadku pozostałych zobowiązań finansowych koszty odsetkowe naliczane są metodą liniową.

Koszty rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny

W linii Koszty amortyzacji przedmiotów w leasingu operacyjnym Spółka prezentuje koszty amortyzacji, odpisy z tytułu okresowych wycen wartości rezydualnej, odpisy z tytułu utraty wartości oraz rozliczane w czasie koszty ubezpieczeń oraz bezpośrednie koszty zawarcia kontraktów.

Koszty z tytułu opłat i prowizji

Pozostałe prowizje i opłaty, nierozliczone z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się bieżąco do sprawozdania z całkowitych dochodów. W okresie którego dotyczy rozliczane prowizje bankowe i gwarancyjne, opłaty za cesje.

Wynik z pozycji wymiany

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych oraz powstałe w związku z zapłatą należności i zobowiązań w walutach obcych, wykazane są w wyniku z pozycji wymiany. W uzasadnionych przypadkach różnice kursowe wpływają na cenę nabycia środków trwałych.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony.

Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy związany z nim zysk lub strata ujmowane są bezpośrednio w innych całkowitych dochodach, wtedy podatek ujmowany jest również w innych całkowitych dochodach.

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

Rezerwa na podatek odroczony obliczana jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego opartą na identyfikacji dodatnich różnic czasowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do ujemnych różnic czasowych 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.

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

XXI. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Spółki - działalność leasingową.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabyciem lub sprzedażą zasobów, mających generować w przyszłości przychody oraz przepływy pieniężne.

Działalność finansowa obejmuje źródła finansowania działalności Spółki.

XXII. Zobowiązania warunkowe

Spółka jest stroną zobowiązań warunkowych udzielonych jak i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczą zawartych lecz niezaksięgowanych umów leasingowych z tytułu leasingu finansowego.

Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczą linii kredytowych oraz gwarancji.

przepływów pieniężnych są spisywane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w ciężar odpisu aktualizującego i przenoszone do ewidencji pozabilansowej.

XXIII. Ustalenia umowne

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

7. Przychody z działalności podstawowej

Przychody z tytułu leasingu finansowego	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Przychody z tytułu leasingu finansowego, w tym :	205 982 943	100 778 521
<i>w tym: odsetki od ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości</i>	2 087 526	878 527
Razem przychody z tytułu leasingu finansowego	205 982 943	100 778 521
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2022- 31.03.2023
Przychody z tytułu czynszu	328 338 452	250 455 914
Przychody z tytułu subwencji i opłat wstępnych	74 869 897	62 795 631
Przychody z tytułu ubezpieczeń	39 596 128	35 928 000
Razem przychody z tytułu leasingu operacyjnego	442 804 478	349 179 545
Przychody z tytułu prowizji	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2022- 31.03.2023
Prowizje za czynności administracyjne i inne	8 841 688	7 650 331
Razem przychody z tytułu prowizji	8 841 688	7 650 331
Razem przychody z działalności podstawowej	657 629 110	457 608 397

8. Koszty z działalności podstawowej

Koszty z tytułu odsetek	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Pożyczek	(62 203 584)	(22 514 631)
Dyskonto od sprzedaży wierzytelności	(29 343)	(814 142)
Kredytów bankowych	(141 011 614)	(42 389 679)
Emisji papierów wartościowych	(21 347 012)	(4 525 301)
Razem koszty z tytułu odsetek	(224 591 553)	(70 243 753)
Koszty rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Amortyzacja przedmiotów w leasingu operacyjnym	(292 013 687)	(236 066 687)
Odpisy z tytułu okresowych wycen wartości rezydualnych	(27 152 026)	(20 330 035)
Koszty z tytułu ubezpieczeń	(38 726 559)	(36 085 369)
Razem koszty rzeczowych aktywów trwałych w leasingu operacyjnym	(357 892 272)	(292 482 091)

	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Koszty prowizyjne		
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(538 288)	(740 190)
Prowizje zapłacone dealerom-cesje	(185 200)	(109 200)
Razem koszty prowizyjne	(723 488)	(849 390)
Razem koszty działalności podstawowej	(583 207 313)	(363 575 233)

9. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności leasingowych

	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(77 813 860)	(59 628 378)
Koszyk 1	(26 664 675)	(20 849 412)
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	(13 061 641)	(9 485 081)
Koszyk 2	(27 343 925)	(20 078 986)
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	(34 212)	(27 152)
Koszyk 3	(23 805 260)	(18 699 980)
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	(765 165)	(814 715)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	69 991 912	53 294 037
Koszyk 1	28 212 880	18 160 506
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	13 024 264	9 574 163
Koszyk 2	25 375 286	18 809 642
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	16 323	32 435
Koszyk 3	16 403 746	16 323 889
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	881 414	991 207
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(7 821 948)	(6 334 340)

10. Wynik z pozycji wymiany

	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Wynik z pozycji wymiany		
Ujemne różnice kursowe	(101 520)	(23 270)
Dodatnie różnice kursowe	8 827	84
Razem	(92 693)	(23 186)

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień 31 marca 2022 roku Spółka nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

11. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Oплаты serwisowe	48 585 827	35 230 129
Odszkodowania	1 931 063	2 795 771
Wynik ze sprzedaży przedmiotów leasingu	26 286 658	13 307 757
Pozostałe przychody operacyjne	2 895 630	1 961 215
Razem	79 699 178	53 294 871

12. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Koszty pracownicze:	(24 377 086)	(21 322 316)
Wynagrodzenia	(1 868 434)	(1 597 202)
Koszt z tytułu leasingu pracowników	(22 199 880)	(19 449 357)
Świadczenia pracownicze	(308 772)	(275 757)
<i>w tym: koszty ZUS</i>	<i>(224 950)</i>	<i>(207 274)</i>
Pozostałe koszty administracyjne	(32 066 284)	(23 514 437)
Zużycie materiałów i energii	(47 236)	(22 483)
Usługi obce	(27 018 051)	(21 458 477)
Podatki i opłaty	(3 518 663)	(1 414 168)
Pozostałe koszty rodzajowe	(1 482 334)	(723 360)
Razem	(56 443 370)	(44 836 753)

13. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Pozostałych rzeczowych aktywów trwałych	(261 559)	(136 170)
Wartości niematerialnych	(1 561 149)	(1 532 990)
Razem amortyzacja	(1 822 708)	(1 669 160)

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Opłaty serwisowe	(42 203 522)	(30 452 042)
Rozliczenie wyniku współpracy z TCE*	(8 029 641)	0
Należności spisane	(85 998)	(123 113)
Pozostałe	(1 747 645)	(2 856 340)
Razem	(52 066 806)	(33 431 495)

*Więcej szczegółów w notcie nr 33 z podmiotami powiązаныmi.

15. Podatek dochodowy

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Część bieżąca	(7 940 575)	(16 263 594)
Część odroczone	636 780	4 000 255
Korekta podatku dochodowego za rok ubiegły	-	-
Razem	(7 303 795)	(12 283 108)
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.04.2022- 31.03.2023	01.04.2021- 31.03.2022
Zysk przed opodatkowaniem	35 873 452	61 033 101
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(6 815 956)	(11 596 289)
Korekta podatku dochodowego za rok ubiegły	-	-
Wpływ różnic na obciążenie podatkowe:	(487840)	(686 819)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(301 968)	(686 819)
Pozostałe	185 872	0
Podatek dochodowy	(7 303 796)	(12 283 108)
Efektywna stawka podatkowa	20%	20%

16. Środki pieniężne

Środki pieniężne	31.03.2023	31.03.2022
Rachunki bieżące	323 639	223 712
Razem	323 639	223 712

17. Należności z tytułu leasingu finansowego

	31.03.2023	31.03.2022
Należności z tytułu leasingu brutto	3 194 200 194	2 574 780 298
Niezrealizowane przychody leasingowe	(395 905 693)	(228 093 612)
Należności z tytułu leasingu brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody	2 798 294 500	2 346 686 686

	31.03.2023	31.03.2022
Należności z tytułu leasingu brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody	2 798 294 500	2 346 686 686
Odpis na oczekiwane straty kredytowe należności z tyt. leasingu finansowego	(43 303 944)	(38 274 185)
Należności z tytułu leasingu netto	2 754 990 557	2 308 412 501

Należności z tytułu leasingu brutto według terminów zapadalności	31.03.2023	31.03.2022
do 1 roku	1 387 574 569	1 121 006 021
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 806 625 625	1 453 774 277
Razem	3 194 200 194	2 574 780 298

Należności z tytułu leasingu brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody według terminów zapadalności	31.03.2023	31.03.2022
do 1 roku	1 178 451 070	1 001 824 896
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 619 843 431	1 344 861 789
Razem	2 798 294 500	2 346 686 685

Zmiana stanu należności i odpisów na oczekiwane straty kredytowe należności z tytułu leasingu finansowego bez wykupu

Należności z tytułu leasingu finansowego	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 1 kwietnia 2022	2 234 012 215	64 983 843	47 690 628	2 346 686 686
Transfer do Koszyka 1	12 754 530	(13 953 206)	(5 768 161)	(6 966 837)
Transfer do Koszyka 2	(27 222 684)	23 053 316	(3 435 272)	(7 604 640)
Transfer do Koszyka 3	(48 223 145)	(7 261 712)	44 118 983	(11 365 874)
Nowopowstałe	1 252 360 334	114 580 313	10 118 276	1 377 058 923
Spłacone	(861 121 617)	(25 594 714)	(9 944 254)	(896 660 585)
Spisane	-	-	(2 853 173)	(2 853 173)
Stan na 31 marca 2023	2 562 559 633	155 807 840	79 927 027	2 798 294 500

Odpis na oczekiwane straty kredytowe należności z tyt. leasingu finansowego	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 1 kwietnia 2022	(9 080 339)	(4 111 718)	(25 082 128)	(38 274 185)
Transfer do Koszyka 1	(216 997)	1 410 657	1 309 713	2 503 374
Transfer do Koszyka 2	104 157	(3 436 029)	419 786	(2 912 086)
Transfer do Koszyka 3	191 843	841 765	(6 046 872)	(5 013 264)
Nowopowstałe	(3 661 735)	(2 128 338)	(4 698 633)	(10 488 706)
Spłacone	5 168 315	1 361 194	1 498 242	8 027 751
Spisane	-	-	2 853 173	2 853 173
Stan na 31 marca 2023	(7 494 756)	(6 062 469)	(29 746 719)	(43 303 944)

Należności z tytułu leasingu finansowego	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 1 kwietnia 2021	1 777 951 537	78 612 848	47 826 881	1 904 391 266
Transfer do Koszyka 1	41 516 675	(45 897 346)	(6 032 743)	(10 413 415)
Transfer do Koszyka 2	(28 599 757)	24 709 093	(7 642 034)	(11 532 698)
Transfer do Koszyka 3	(18 548 105)	(4 472 127)	16 415 256	(6 604 976)
Nowopowstałe	1 216 543 335	33 545 774	7 142 555	1 257 231 664
Spłacone	(754 851 469)	(21 514 399)	(7 322 834)	(783 688 702)
Spisane	-	-	(2 696 453)	(2 696 453)
Stan na 31 marca 2022	2 234 012 215	64 983 843	47 690 628	2 346 686 686

Odpis na oczekiwane straty kredytowe należności z tyt. leasingu finansowego	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 1 kwietnia 2021	(6 302 350)	(2 837 091)	(25 225 998)	(34 365 439)
Transfer do Koszyka 1	(177 613)	1 157 007	1 251 564	2 230 958
Transfer do Koszyka 2	144 175	(2 491 190)	910 894	(1 436 121)
Transfer do Koszyka 3	124 908	576 463	(2 755 115)	(2 053 745)
Nowopowstałe	(5 199 932)	(1 110 343)	(2 462 561)	(8 772 837)
Spłacone	2 330 474	593 436	502 636	3 426 546
Spisane	-	-	2 696 453	2 696 453
Stan na 31 marca 2022	(9 080 339)	(4 111 718)	(25 082 128)	(38 274 185)

Powyższe tabele przedstawiają ruchy dla należności z tytułu leasingu finansowego 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.

Dla przykładu, w tabeli "Odpisy na oczekiwane straty z tytułu leasingu finansowego", w wierszu "Transfer do Koszyka 1", w kolejnych kolumnach zaprezentowane zostały następujące kwoty:

w kolumnie "Koszyk 1" - kwota, która zwiększa stan odpisów w koszyku 1 na skutek przesunięcia umów z koszyka 2 oraz koszyka 3 (kwota odpisów zawiązana w koszyku 1),

w kolumnie "Koszyk 2" - kwota, która 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 zmniejsza stan odpisów w koszyku 3 na skutek przesunięcia umów do koszyka 1 (kwota odpisów rozwiązana w koszyku 3).

W analogicznym przykładzie, w tabeli "Należności z tytułu leasingu finansowego", w wierszu "Transfer do Koszyka 1", w kolejnych kolumnach zaprezentowane zostały następujące kwoty:

w kolumnie "Koszyk 1" - kwota, która zwiększa stan należności w koszyku 1 na skutek przesunięcia umów z koszyka 2 oraz koszyka 3 (wg stanu na koniec okresu),

w kolumnie "Koszyk 2" - kwota, która zmniejsza stan należności w koszyku 2 na skutek przesunięcia umów do koszyka 1 (wg stanu na początek okresu),

w kolumnie "Koszyk 3" - kwota, która zmniejsza stan należności w koszyku 3 na skutek przesunięcia umów do koszyka 1 (wg stanu na początek okresu).

18. Środki trwale oddane w leasing operacyjny

	31.03.2023	31.03.2022
	Środki transportu-leasing operacyjny	Środki transportu-leasing operacyjny
Wartość brutto na początek okresu	2 146 895 939	1 546 575 320
Zwiększenia	957 261 400	881 235 395
- nabycie	954 935 422	877 830 840
- inne	2 325 977	3 404 555
Zmniejszenia	(416 756 960)	(280 914 777)
- sprzedaż / likwidacja	(416 756 960)	(280 914 777)
Wartość brutto na koniec okresu	2 687 400 378	2 146 895 939
Umorzenie na początek okresu	(457 514 528)	(313 047 633)
Zwiększenia	(317 140 743)	(248 238 279)
- odpis amortyzacyjny	(280 408 626)	(225 850 382)
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna) oraz odpis z tytułu utraty wartości	(36 732 116)	(22 387 897)
Zmniejszenia	174 763 972	103 771 384
- sprzedaż / likwidacja	165 183 882	101 713 523
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna) oraz odpis z tytułu utraty wartości	9 580 090	2 057 862
Umorzenie na koniec okresu	(599 891 299)	(457 514 528)
Wartość netto na początek okresu	1 689 381 410	1 233 527 687
Wartość netto na koniec okresu	2 087 509 079	1 689 381 410

Rezerwa na wartość rezydualną - rezerwa tworzona na pokrycie ewentualnej straty ze sprzedaży/ szacunkowy zysk wynikający ze zmiany ceny rynkowej pojazdów po okresie leasingu.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	31.03.2023	31.03.2022
do roku	327 614 346	250 551 952
od 1 do 5 lat	338 968 119	276 427 829
pow. 5 lat	0	0
Razem	666 582 465	526 979 781

W poprzednim roku finansowym w powyższej nocie zaprezentowane zostały dane z uwzględnieniem przepływów z tytułu wartości rezydualnej.

19. Pozostałe rzeczowe aktywa trwale

Pozostałe rzeczowe aktywa trwale				31.03.2023
	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu-własne	Inne środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	1 029 462	94 877	92 193	1 216 531
Zwiększenia	565 492	-	23 600	589 092
- nabycie	565 492	-	23 600	589 092
Zmniejszenia	-	-	-	-
- sprzedaż / likwidacja	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	1 594 953	94 877	115 793	1 805 623
Umorzenie na początek okresu	(373 044)	(11 069)	(81 923)	(466 036)
Zwiększenia	(238 296)	(18 975)	(4 288)	(261 559)
- odpis amortyzacyjny za okres	(238 296)	(18 975)	(4 288)	(261 559)
Zmniejszenia	-	-	-	-
- sprzedaż / likwidacja	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	(611 340)	(30 044)	(86 211)	(727 595)
Wartość netto na początek okresu	656 417	83 808	10 270	750 495
Wartość netto na koniec okresu	983 613	64 832	29 582	1 078 027

Pozostałe rzeczowe aktywa trwale				31.03.2022
	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu-własne	Inne środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	403 248	-	92 193	495 441
Zwiększenia	626 213	94 877	-	721 090
- nabycie	626 213	94 877	-	721 090
Zmniejszenia	-	-	-	-
- sprzedaż / likwidacja	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	1 029 462	94 877	92 193	1 216 531
Umorzenie na początek okresu	(251 956)	-	(77 910)	(329 867)
Zwiększenia	(121 088)	(11 069)	(4 013)	(136 170)
- odpis amortyzacyjny za okres	(121 088)	(11 069)	(4 013)	(136 170)
Zmniejszenia	-	-	-	-
- sprzedaż / likwidacja	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	(373 044)	(11 069)	(81 923)	(466 036)
Wartość netto na początek okresu	151 292	-	14 283	165 575
Wartość netto na koniec okresu	656 417	83 808	10 270	750 495

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku nie identyfikowano utraty wartości Pozostałych rzeczowych aktywów trwałych.

20. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2023
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie, licencje i pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	600 595	14 282 109	14 882 703
Zwiększenia	852 859	1 035 545	1 888 404
- nabycie	852 859	1 035 545	1 888 404
Zmniejszenia	(572 265)	-	(572 265)
- sprzedaż / likwidacja	(572 265)	-	(572 265)
Wartość brutto na koniec okresu	881 189	15 317 653	16 198 842
Umorzenie na początek okresu	-	(6 416 226)	(6 416 226)
Zwiększenia	-	(1 561 149)	(1 561 149)
- odpis amortyzacyjny za okres	-	(1 561 149)	(1 561 149)
Zmniejszenia	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	(7 977 375)	(7 977 375)
Wartość netto na początek okresu	600 595	7 865 883	8 466 477
Wartość netto na koniec okresu	881 189	7 340 278	8 221 467

Wartości niematerialne			31.03.2022
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie, licencje i pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	667 802	12 923 140	13 590 942
Zwiększenia	850 337	1 358 968	2 209 305
- nabycie	850 337	1 358 968	2 209 305
Zmniejszenia	(917 544)	-	(917 544)
- sprzedaż / likwidacja	(917 544)	-	(917 544)
Wartość brutto na koniec okresu	600 595	14 282 109	14 882 703
Umorzenie na początek okresu	-	(4 883 235)	(4 883 235)
Zwiększenia	-	(1 532 990)	(1 532 990)
- odpis amortyzacyjny za okres	-	(1 532 990)	(1 532 990)
Zmniejszenia	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	(6 416 226)	(6 416 226)
Wartość netto na początek okresu	667 802	8 039 905	8 707 707
Wartość netto na koniec okresu	600 595	7 865 883	8 466 477

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku nie identyfikowano utraty wartości niematerialnych.

21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2022	Zmiana	31.03.2023
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - leasing finansowy	25 569 565	6 328 813	31 898 378
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	76 556 597	26 970 244	103 526 841
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - nierozliczone wykupy	249 410	(60 984)	188 426
- rezerwa na koszty wynagrodzeń	230 255	(4 890)	225 365
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	15 665 957	15 024 666	30 690 623
- rezerwa na pozostałe koszty	19 094 724	15 475 764	34 570 488
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tytułu leasingu finansowego	729 829 210	84 147 175	813 976 385
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	124 164 524	20 371 207	144 535 731
- strata podatkowa	57 971 266	(57 971 266)	-
Razem	1 049 331 509	110 280 728	1 159 612 236
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	199 372 987	20 953 338	220 326 325
z tego odniesiono na wynik finansowy:		20 953 338	
z tego odniesiono na inne całkowite dochody		-	

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2022	Zmiana	31.03.2023
- różnica portfela leasingowego (provizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	12 562 980	18 969 072	31 532 052
- różnica wartości niematerialnych	1 411 089	(22 511)	1 388 578
- różnica przychodów do otrzymania	1 970 000	(353 534)	1 616 466
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	231 996 055	88 336 229	320 332 284
Razem	247 940 124	106 929 256	354 869 380
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 108 624	20 316 559	67 425 182
z tego całość odniesiono na wynik finansowy:		20 316 559	
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	152 264 363	636 780	152 901 143
z tego odniesiono na wynik finansowy:		636 780	
z tego odniesiono na inne całkowite dochody		-	

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2021	Zmiana	31.03.2022
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - leasing finansowy	21 270 428	4 299 138	25 569 565
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	56 356 648	20 199 949	76 556 597
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - nierozliczone wykupy	520 268	(270 858)	249 410
- rezerwa na koszty wynagrodzeń	218 103	12 152	230 255
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	5 542 772	10 123 186	15 665 957
- rezerwa na pozostałe koszty	16 552 540	2 542 184	19 094 724
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tytułu leasingu finansowego	611 221 883	6 328 984	729 829 210
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	91 187 147	32 977 378	124 164 524
- strata podatkowa	129 394 862	(71 423 596)	57 971 266
Razem	932 264 650	117 066 859	1 049 331 509
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 130 283	22 242 703	199 372 987
z tego odniesiono na wynik finansowy:		22 242 703	
z tego odniesiono na inne całkowite dochody		-	

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2021	Zmiana	31.03.2022
- różnica portfela leasingowego (prowizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	8 429 498	4 133 482	12 562 980
- różnica wartości niematerialnych	1 368 783	42 305	1 411 089
- różnica przychodów do otrzymania	4 713 560	(2 743 560)	1 970 000
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	137 415 396	94 580 659	231 996 055
Razem	151 927 238	96 012 886	247 940 124
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 866 175	18 242 448	47 108 624
z tego całość odniesiono na wynik finansowy:		18 242 448	152 264 363
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 264 108	4 000 255	152 264 363
z tego odniesiono na wynik finansowy:		4 000 255	
z tego odniesiono na inne całkowite dochody		-	

Spółka weryfikuje szczegółowe źródła aktywa z tytułu podatku odroczonego, analizując strukturę aktywów leasingowych. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Spółka szacuje, że przyszłe kwoty do opodatkowania powinny być wystarczające do pokrycia różnic przejściowych, w

szczególności odzyskania aktywa z tytułu podatku odroczonego.

22. Zapasy

Na dzień 31 marca 2022 roku Spółka posiadała zapasy o wartości 6.997.758,78 PLN, które w ciągu roku zostały wydane leasingobiorcom.

Na dzień 31 marca 2023 roku Spółka nie posiada zapasów.

23. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2023	31.03.2022
Pozostali dłużnicy	132 124 458	62 475 202
Należności od kontrahentów	46 525 643	20 518 943
<i>w tym: odpis z tytułu utraty wartości</i>	<i>(188 426)</i>	<i>(249 410)</i>
Należności z tytułu ubezpieczeń	1 789 000	896 058
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu VAT	83 809 815	40 920 133
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu PDOP	0	140 067
Czynne rozliczenia międzyokresowe:	42 426 411	41 652 239
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie GAP-leasing operacyjny	19 937 863	17 604 599
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie AC/OC -leasing operacyjny	20 417 896	21 811 203
Przychody z tytułu zwrotów składek do otrzymania	1 620 206	1 970 000
Inne	450 446	266 437
Razem	174 550 869	104 127 441

Termin zapadalności	31.03.2023	31.03.2022
do 1 roku	160 493 745	90 302 242
pow. 1 roku	14 057 124	13 825 199
Razem	174 550 869	104 127 441

Przychody z tytułu zwrotów składek do otrzymania	31.03.2023	31.03.2022
Wartość na początek okresu	1 970 000,00	2 600 000
Zwiększenia	2 138 466,00	1 158 000
Zmniejszenia	(2 492 000,00)	(1 788 000)
Wartość na koniec okresu	1 616 466,00	1 970 000

24. Zobowiązania z tytułu finansowania

Zobowiązania wobec banków i podmiotów powiązanych	31.03.2023	31.03.2022
Kredyty otrzymane od banków	3 464 607 982	2 125 412 304
Zobowiązania z tytułu sprzedaży wierzytelności	0	3 429 862
Otrzymane pożyczki	1 128 595 269	1 555 950 489
Razem	4 593 203 251	3 684 792 654
w tym odsetki:	29 007 420	14 707 602

Termin wymagalności	31.03.2023	31.03.2022
poniżej 1 roku	1 543 203 251	964 792 654
powyżej 1 roku	3 050 000 000	2 720 000 000
Razem	4 593 203 251	3 684 792 654

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku wszystkie zobowiązania z tytułu finansowania denominowane były w PLN.

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka dokonała sprzedaży wierzytelności do Toyota Bank Polska S.A. Na mocy zawartych umów sprzedaży wierzytelności, Spółka zachowuje zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści, w tym ryzyko kredytowe z tytułu sprzedanych wierzytelności. W związku z tym, aktywa finansowe w postaci wierzytelności leasingowych nie zostają usunięte ze sprawozdania z sytuacji finansowej, a Spółka rozpoznaje zobowiązanie finansowe wobec Toyota Bank Polska S.A. z tytułu zawartej umowy dotyczącej faktoringu z regresem. Dalsze informacje odnośnie transakcji zostały przedstawione w nocie 33.

Zarówno w okresie kończącym się 31 marca 2023 roku, jak i w okresie zakończonym 31 marca 2022 roku, nie doszło do przypadków niewywiązania się ze spłaty kapitału, wypłaty odsetek lub innych warunków zobowiązań z tytułu finansowania.

25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

W dniu 18 marca 2022 r. Spółka wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata.

W dniu 21 maja 2022 r. Spółka wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata.

Emisja gwarantowana jest przez Toyota Motor Finance Netherlands B.V. w ramach programu emisji. Wartość bilansowa wyemitowanych obligacji wynosi 301.683.203 PLN na dzień 31 marca 2023 roku.

26. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2023	31.03.2022
Zobowiązania wobec leasingobiorców	37 935 403	35 451 547
Zobowiązania z tytułu wpłaconych kaucji	4 515 391	3 442 228
Razem	42 450 794	38 893 775

Termin wymagalności	31.03.2023	31.03.2022
do 1 roku	37 935 403	35 451 547
pow. 1 roku	4 515 391	3 442 228
Razem	42 450 794	38 893 775

Zobowiązania wobec klientów dotyczą wpłaconych przed terminem rat, wpłat własnych, odszkodowań oraz zwrotów składek ubezpieczeniowych.

27. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2023	31.03.2022
Wierzyciele różni	16 726 464	6 514 706
Zobowiązania wobec dealerów	4 714 527	3 583 259
Zobowiązania wobec innych dostawców	6 269 015	2 877 498
Zobowiązania z tytułu podatku od osób fizycznych	9 618	8 729
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	49 289	39 287
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego z tytułu CIT	5 597 630	0
Pozostałe	86 385	5 933
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 024 817	19 065 001
Rezerwa na koszty administracyjne	28 805 187	18 840 422
Rezerwa na premie	170 080	154 000
Rezerwa na urlopy pracownicze	49 550	70 579
Rozliczenia międzyokresowe przychodów-leasing operacyjny	158 895 860	162 643 996
Razem	204 647 141	188 223 704

Termin wymagalności	31.03.2023	31.03.2022
do 1 roku	133 297 304	116 601 596
pow. 1 roku	71 349 837	71 622 108
Razem	204 647 141	188 223 704

28. Rezerwy

	31.03.2023	31.03.2022
Wartość na początek okresu – rezerwy	5 676	5 003
Zwiększenia – rezerwa emerytalna + sprawy sporne	15 058	673
Zmniejszenia – rezerwa emerytalna	-	-
Wartość na koniec okresu – rezerwy	20 734	5 676

29. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej udziałów

	Liczba udziałów na początek i na koniec okresu	Wartość nominalna	Sposób pokrycia kapitału	Udział w kapitale własnym
Toyota Bank Polska S.A.	18 000	9 000 000	gotówka - w pełni opłacone	100%
Liczba udziałów, razem	18 000	9 000 000		
Kapitał podstawowy, razem		9 000 000		100%
Wartość nominalna jednego udziału		500		

Udziały Spółki nie są uprzywilejowane.

Sposób podziału zysku za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku

Zarząd Spółki rekomenduje przeznaczyć 100% zysku netto za rok kończący się 31 marca 2023 roku na wypłatę dywidendy dla jedynego Udziałowca Spółki, tj. Toyota Bank Polska S.A.

Zarządzanie kapitałem

Spółka prowadzi politykę zarządzania kapitałem zapewniającą zachowanie poziomu kapitałów własnych, zabezpieczającego interesy inwestorów, wierzycieli i kontrahentów Spółki oraz zapewniającego przyszły rozwój Spółki. Zarząd Spółki monitoruje poziom kapitałów oraz ich rentowność, jak również wysokość ewentualnych dywidend wypłacanych udziałowcom.

Kapitał obejmuje kapitał zakładowy, inne całkowite dochody, zyski zatrzymane.

Spółka nie podlega zewnętrznym regulacjom odnośnie wymogów kapitałowych oprócz art. 233 KSH.

Współczynnik zadłużenia netto Spółki do skorygowanego kapitału własnego kształtował się następująco:

	31.03.2023	31.03.2022
Zobowiązania ogółem	5 142 005 124	4 212 874 165
Środki pieniężne	323 639	223 712

Począwszy od poprzedniego roku obrotowego Spółka zmieniła strukturę finansowania poprzez wyższe finansowanie ze źródeł kredytów otrzymanych od banków w miejsce zobowiązań z tytułu sprzedaży wierzytelności. Dodatkowo, w roku obrotowym zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz 31 marca 2022 roku Spółka dokonała 2 emisji obligacji o wartości nominalnej 150.000.000 PLN każda.

30. Leasing - Spółka jako leasingobiorca

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. leasinguje powierzchnię biurową.

Spółka zdecydowała się skorzystać ze zwolnienia zawartego w paragrafie 5 MSSF 16 polegającego na tym, że dla umów leasingu, których okres nie przekracza 12 miesięcy ujmuje się jako koszty w rachunku zysków i strat opłaty leasingowe metodą liniową. W związku z tym na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Spółka nie wykazała zobowiązania z tytułu leasingu.

31. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	31.03.2023	31.03.2022
Rachunki bieżące	323 639	223 712
Razem	323 639	223 712

32. Przeciętne zatrudnienie w osobach

	31.03.2023	31.03.2022
Przeciętne zatrudnienie w osobach	13	13
w tym:		
mężczyźni	3	3
kobiety	10	10

33. Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie

Transakcje z podmiotami powiązаныmi obejmują transakcje z jednostką dominującą (tj. Toyota Bank Polska S.A.) oraz innymi jednostkami należącymi do Grupy Toyota. Transakcje te dotyczą głównie zapewnienia źródeł finansowania Spółki, w tym sprzedaży wierzytelności, lokowania nadwyżek finansowych Spółki, umów leasingu finansowego oraz prowadzenia rachunków bieżących.

Transakcje pomiędzy Spółką a podmiotami powiązаныmi były operacjami typowymi i rutynowymi w ramach działalności operacyjnej, zawierane na warunkach istotnie nie odbiegających od wartości rynkowych.

W związku z rozrachunkami z podmiotami powiązаныmi, Spółka ponosi koszty finansowania, jak również uzyskuje przychody odsetkowe.

Ponadto, na rzecz jednostek powiązanych, Spółka ponosi koszty takie jak koszty najmu powierzchni biurowej, najmu pracowników czy koszty energii.

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

1. Toyota Bank Polska S.A.- jedyny udziałowiec Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.	31.03.2023	31.03.2022
Środki na rachunku bieżącym	57 183	39 249
Zobowiązania z tytułu finansowania - kredyt w rachunku bieżącym	15 170 169	26 612 942
Zobowiązania z tytułu finansowania - kredyty	1 800 000 000	1 200 000 000
Zobowiązania z tytułu finansowania - kredyty- odsetki	12 114 356	5 841 479
Pozostałe zobowiązania	3 090 531	2 341 868

Zobowiązania ze sprzedaży wierzycelności	0	3 429 862
	1 830 432 240	1 238 265 400
2. Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	31.03.2023	31.03.2022
Zobowiązania z tytułu finansowania, w tym:		
- udzielone pożyczki	1 120 000 000	1 150 000 000
- odsetki niezapadłe z tytułu pożyczek	8 595 269	1 631 631
- rezerwa na koszty prowizji gwarancyjnej	254 301	254 301
	1 128 849 571	1 556 204 791
3. Inne podmioty z Grupy Toyota	31.03.2023	31.03.2022
Należności z tytułu leasingu finansowego, od:	15 910 906	15 688 163
Toyota Material Handling Sp. z o.o.	402 151	3 766 447
Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.	14 025 394	10 066 052
Toyota Motor Europe	1 483 360	1 815 165
Toyota Boshoku Legnica (dawne Poland)	0	40 500
4. Transakcje z jednostkami powiązanymi osobowo	31.03.2023	31.03.2022
Najem pracowniczy	15 154 505	11 595 384
5. Toyota Central Europe - umowa JV	31.03.2023	31.03.2022
Zobowiązania z tytułu umowy JV	7 962 604	0
6. Toyota Central Europe	31.03.2023	31.03.2022
Należności z tytułu subwencji i innych opłat	855 163	860 702

Rachunek zysków i strat	01.04.2022 - 31.03.2023	01.04.2021 - 31.03.2022
1. Toyota Bank Polska S.A.		
Ogólne koszty administracyjne w tym:	(24 707 142)	(21 465 429)
Koszty podnajmu powierzchni biurowej	(88 694)	(83 334)
Koszty użytkowania linii telefonicznych	(9 580)	(7 850)
Koszty opłat za energię elektryczną	(7 475)	(4 799)
Koszty z tytułu wynajmu pracowników	(22 199 880)	(19 449 357)
Pozostałe koszty administracyjne - Toyota Bank Polska S.A.	(2 401 512)	(1 920 088)
Koszty z tytułu odsetek oraz opłat od rachunku bieżącego	(357 792)	(152 856)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów	(75 848 390)	(29 176 281)
Koszty z tytułu dyskonta- factoring	(29 343)	(814 142)
Przychody z tytułu umów leasingu	-	-
Przychody z tytułu odsetek od rachunku bieżącego	101 754	34 557

2. Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty z tytułu odsetek od pożyczki	(65 338 259)	(22 514 631)
Koszty prowizji gwarancyjnej	(509 999)	(475 766)
3. Inne podmioty z Grupy Toyota		
Przychody z tytułu odsetek	675 452	961 286
Toyota Material Handling Sp. z o.o.	83 721	378 420
Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.	510 385	497 599
Toyota Motor Europe	80 662	81 578
Toyota Boshoku Legnica (dawne Poland)	684	3 689
4. Toyota Central Europe - umowa JV		
Koszty z tytułu rozliczenia umowy o współpracy	8 029 641	0

34. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

Spółka jest w posiadaniu zarówno zobowiązań warunkowych udzielonych jak i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczą zawartych umów leasingowych, które zostały zaewidencjonowane po zakończeniu roku finansowego.

Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczą otrzymanych gwarancji oraz linii kredytowych. W tabeli poniżej zaprezentowano potwierdzone linie kredytowe.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	31.03.2023	31.03.2022
Umowy leasingowe	242 867 089	119 366 873

Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	31.03.2023	31.03.2022
Gwarancja w ramach programu emisji obligacji wspólna dla Toyota Bank Polska S.A i Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	1 000 000 000	1 000 000 000
Potwierdzona linia kredytowa z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	200 000 000	200 000 000
Potwierdzone kredyty w rachunku bieżącym w bankach krajowych	52 000 000	52 000 000

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Spółka posiada zobowiązanie pozabilansowe otrzymane w postaci linii kredytowej w wysokości 200.000 tys. zł. Spółka w roku finansowym kończącym się 31 marca 2023 r. nie korzystała z powyższej linii kredytowej.

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. udzielił Spółce gwarancji na wspólny z Toyota Bank Polska S.A. Program Emisyjny Instrumentów Dłużnych w kwocie 1.000.000 tys. zł. W ramach programu Spółka dokonała emisji papierów wartościowych o wartości nominalnej 150.000.000 zł w roku zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz 150.000.000 zł w roku zakończonym dnia 31 marca 2022 roku.

Dodatkowo Spółka posiada wspólnie z Toyota Bank Polska S.A. niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 3.000 mln zł, z której na dzień 31 marca 2023 roku Spółka wykorzystwała 1.550 mln zł.

35. Sprawy sporne

Brak istotnych spraw spornych, w których Toyota Leasing Polska jest pozwanym, na dzień bilansowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku i 31 marca 2022 roku.

36. Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Spółkę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Spółki, 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 Spółka podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Spółka dokonuje oszacowań:

Oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu umów leasingu

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Spółka ocenia, czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że strata z tytułu utraty wartości należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu została poniesiona, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy zwrotu z aktywów finansowych w początkowym ujęciu. Ponadto w sytuacji, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości należności z tytułu leasingu operacyjnego, Spółka szacuje prawdopodobieństwo ich nieściągalności.

Ocena potencjalnego wzrostu ryzyka kredytowego odbywa się dla wszystkich ekspozycji na koniec każdego okresu raportowego, w oparciu o informacje o regularności spłat danej ekspozycji oraz możliwe do uzyskania informacje o obecnej i przyszłej sytuacji Leasingobiorcy .

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

Spółka stosuje próg względny w wysokości 1% kwoty zobowiązań przeterminowanych w stosunku całkowitej ekspozycji oraz bezwzględny 400 PLN dla ekspozycji detalicznych ocenianych per umowa oraz 2.000 PLN dla ekspozycji korporacyjnych ocenianych per klient.

Wystąpienie zdarzenia utraty wartości jest badane w oparciu o listę obiektywnych przesłanek dotyczących sytuacji kredytobiorcy i badanej ekspozycji, przy czym opóźnienie w spłacie danej ekspozycji o więcej niż 90 dni przy kwocie przekraczającej próg istotności wyrażony w złotych jest kryterium z definicji kwalifikującym do segmentu III. Etap drugi to szacowanie wysokości odpisów przy wykorzystaniu modeli służących do wyznaczania parametrów PD, LGD, EAD oraz strat oczekiwanych przy założeniu, iż ekspozycje segmentu I są oceniane w perspektywie 12 miesięcy, a pozostałe (segment II i III) w perspektywie życia danej ekspozycji. W przypadku ekspozycji, dla których rozpoznano zdarzenie utraty wartości, odpisy aktualizujące będą 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 Spółka zakłada możliwość dokonywania korekt odpisów związanych z czynnikami makroekonomicznymi (forward looking information), które mogą mieć wpływ na prawdopodobieństwo zdarzeń utraty wartości lub mogą wpłynąć na przyszłą wartość oczekiwanych strat kredytowych.

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 Spółka wykorzystuje wiedzę o dyscyplinie płatniczej klienta oraz wszelką informację, która jest dostępna bez „nadmiernego wysiłku lub kosztów” (undue cost or effort). Model kalkulacji odpisów został zmodyfikowany w okresie sprawozdawczym w celu dostosowania definicji defaultu do wymogów EBA/GL/2016/07 dotyczących stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Wykorzystując przyjętą segmentację Spółka dla każdego portfela tworzy roczne macierze migracji sald ekspozycji pomiędzy poszczególnymi stanami danych segmentów.

Przemnożone odpowiednio macierze są wykorzystywane do oszacowania prawdopodobieństwa defaultu dla danej ekspozycji w ramach poszczególnych portfeli

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 Spółka dokonuje cyklicznego porównania wartości PD 12-miesięcznego z początkowego ujęcia do wartości PD 12-miesięcznego na datę raportową. Przyporządkowanie ekspozycji do grupy znaczącego wzrostu ryzyka, co jest tożsame z klasyfikacją do segmentu II następuje poprzez porównanie różnicy pomiędzy powyżej wymienionymi wartościami PD oraz wyznaczonych granicznych progów bezwzględnych lub względnych.

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.

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

Gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów dla portfela leasingowego z rozpoznaną utratą wartości uległa zmianie o +/-10% to szacowana wielkość utraty wartości należności leasingowych na dzień 31 marca 2023 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 2 399 zł lub

zwiększeniu o 2 399 zł, na dzień 31 marca 2022 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 26 555 zł lub zwiększeniu o 21 404 zł.

Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela należności leasingowych w przypadku, których utrata wartości rozpoznana jest w oparciu o indywidualną ocenę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń. Więcej informacji na ten temat zawartych jest w rozdziale polityka rachunkowości oraz w notach 10 i 18.

Wartość końcowa

W umowach leasingu operacyjnego, wartość końcowa stanowi przyszłą oszacowaną przez Spółkę wartość rynkową środka trwałego za jaką będzie można go odsprzedać po ustalonym okresie jego eksploatacji. Wartości końcowe środków trwałych, będących przedmiotem leasingu operacyjnego ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen dokonywanych przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie wartości końcowej a także na podstawie analiz danych historycznych notowań rynkowych dokonywanych przez Spółkę popartych kilkunastoletnim doświadczeniem. Spółka dokonuje weryfikacji wartości końcowych, które mogą skutkować zmianami wycen wartości końcowej nie rzadziej niż raz na pół roku, a co za tym idzie zmianami wysokości odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego.

W związku z pandemią COVID-19 rynek sprzedaży samochodów jest obserwowany pod kątem ryzyka spadku wartości pojazdów na koniec umowy leasingu. Spółka w tym celu korzysta zarówno z danych wewnętrznych (remarketing własny) jak również danych uzyskanych z sieci Toyoty. Nie zidentyfikowano przesłanek wskazujących na istotne obniżenie wartości pojazdów na rynku na dzień sprawozdawczy.

W umowach leasingu finansowego szacowana wartość końcowa stanowi zazwyczaj uzgodnioną przyszłą cenę wykupu środka trwałego przez klienta po zakończeniu okresu leasingu.

Wartości końcowe ustalane są na podstawie wartości początkowej przedmiotu leasingu oraz pewnej kwoty umownej, wynikającej z zapisów danej umowy leasingu finansowego i ujemne pozycji inwestycji leasingowej netto. Odzyskanie wartości końcowej przedmiotu leasingu uzależnione jest od wypełnienia warunków umowy leasingowej i jej zakończenia.

Więcej informacji na ten temat zawartych jest w rozdziale polityka rachunkowości.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Spółka rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Więcej informacji na ten temat zawartych jest w rozdziale polityka rachunkowości oraz w notcie 21.

37. Zarządzanie ryzykiem

Spółka 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 dla Spółki jest realizowany na następujących poziomach struktury organizacyjnej:

1. Rada Nadzorcza zatwierdza określony przez Zarząd w planie rocznym akceptowalny ogólny poziom ryzyka, zatwierdza przyjętą przez Zarząd strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje ich przestrzeganie

2. Zarząd opracowuje i przyjmuje do stosowania strategię zarządzania ryzykiem, przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyk, ocenia wyniki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami opiniuje projekty dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, podejmuje decyzje w zakresie ryzykiem płynności, rynkowym i koncentracji oraz podejmuje decyzje w zakresie bieżącej płynności, monitoruje wykorzystanie zdefiniowanych limitów, apetytu na ryzyko dla poszczególnego rodzaju ryzyka, jak również ogólnego poziomu ryzyka dla Spółki.
4. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań oraz podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem leasingowym.
5. Komitet Polityki Kredytowej wyznacza kierunki działań w ramach przyjętej polityki kredytowej Banku oraz Spółki, prowadzi nadzór nad wykonywaniem przyjętych założeń dotyczących ryzyka kredytowego Spółki.
6. Komitet ds. Wartości Rezydualnej podejmuje decyzje o poziomie wartości końcowej kontraktów.
7. Komitet Bezpieczeństwa zajmuje się zagadnieniami bezpieczeństwa z uwzględnieniem ryzyka operacyjnego
8. Departamenty i komórki organizacyjne prowadzą operacje finansowe przestrzegając utrzymywania miar ryzyka na założonym poziomie. Komitetów.

Na bieżąco monitorują realne wielkość miar ryzyka oraz przygotowują okresowe informacje dla Zarządu i poszczególnych Komitetów.

Działalność Spółki wraz z zasadami zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w Banku jest uregulowana w procedurach i regulaminach Spółki.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały sformułowane dla następujących ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe,
2. Ryzyko wartości rezydualnej,
3. Ryzyko płynności,
4. Ryzyko rynkowe,
5. Ryzyko operacyjne,
6. Ryzyko koncentracji,
7. Ryzyko kapitałowe,
8. Ryzyko braku zgodności.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. Pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Spółki,
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 Spółce polega na badaniu i ocenie wszystkich systemów wewnętrznych, obserwowaniu i wprowadzaniu adekwatnych zmian do bieżącej polityki Spółki.

Proces kontroli jest wspierany przez funkcjonujący 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, 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 Spółki 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 Spółki na wszystkich trzech liniach obrony, w związku z wykonywaniem swoich obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Komórka audytu realizuje zadania zgodnie z planem audytu. Poszczególne audyty przeprowadza się okresowo wobec wybranych, najważniejszych elementów systemu zarządzania ryzykiem. Dotyczą one m.in. skuteczności realizacji najważniejszych celów z przestrzeganiem zasady istotności wobec badanych procesów.

37.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością niespłacenia rat leasingowych i odsetek przez Korzystających w terminie i na warunkach określonych w umowie o leasing.

Ryzyko kredytowe analizowane jest przez Spółkę w następującym ujęciu:

1. indywidualnie – spowodowane niewypłacalnością konkretnego klienta indywidualnego czy przedsiębiorstwa;
2. portfelowo – spowodowane czynnikami wpływającymi na wypłacalność znacznej części klientów w danym portfelu leasingowym.

Celem Spółki jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki zawierania umów leasingowych, oceny wniosków leasingowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej leasingobiorców przed zawarciem umowy leasingowej, a także w czasie jego spłacania oraz ciągłego monitorowania terminowości wszelkich spłat. Szczegółowe działania obejmujące wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Spółki.

Podstawowym zabezpieczeniem należności leasingowych jest przedmiot leasingu, którego Spółka jest właścicielem. Spółka dodatkowo stosuje w celu zabezpieczenia depozyt karty pojazdu.

W uzasadnionych przypadkach Spółka wymaga gwarancji innego podmiotu powiązanego z wnioskodawcą. W celu zabezpieczenia wartości końcowej w przypadku transakcji flotowych.

Spółka wymaga gwarancji wykupu przez Autoryzowane Stacje Dealerskie Toyoty.

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka nie wprowadzała istotnych zmian w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. na dzień 31 marca 2023 roku efekt uwzględnienia odzysku z przedmiotów stanowiących własność Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. dla należności z rozpoznaną utratą wartości w analizie indywidualnej wyniósł 59 964 zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych rezerw przypisanych do tego portfela byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu nie zostały uwzględnione przepływy ze sprzedaży. Na 31 marca 2022 kwota ta wynosiła 663 867 zł.

Polityka w zakresie ściągania należności przeterminowanych

Finansowany pojazd będący własnością Spółki stanowi jednocześnie główne zabezpieczenie należności leasingowej. W przypadku niewywiązywania się klienta z zobowiązań zawartych w umowie leasingu Spółka uruchamia ścieżkę windykacyjną. W przypadku braku płatności w terminie do 10 dni od daty wymagalności należności leasingowej wykonywany jest monit telefoniczny do klienta przez Wydział Windykacji. W terminie 20 dni wysyłane jest wezwanie do zapłaty a po 30 dniach - ostateczne wezwanie do zapłaty należności. Po upływie 45 dni następuje wypowiedzenie umowy, po czym rozpoczyna proces zabezpieczenia przedmiotu leasingu. W następstwie tego procesu ma miejsce odbiór przedmiotu leasingu, sprzedaż oraz rozliczenie umowy leasingowej. Niespłacone należności kapitałowe, opłaty oraz koszty windykacyjne odzyskiwane są na drodze sądowej. W przypadku bezskutecznego postępowania egzekucyjnego następuje spisanie należności nieściągalnych w straty Spółki.

Spółka dokonuje odpisów aktualizujących na utratę wartości aktywów finansowych według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9).

Zgodnie ze standardem MSSF 9 Ryzyko kredytowe związane z ekspozycjami zostaje rozpoznane poprzez dokonanie odpisów w wysokości oczekiwanych strat aktywów finansowych 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 aktywów finansowych, których ryzyko znacząco wzrosło od chwili udzielenia kredytu, odzwierciedlają wysokość strat oczekiwanych w perspektywie całego życia danej ekspozycji. W przypadku ekspozycji, dla których rozpoznano zdarzenie utraty wartości, Spółka dokonuje odpisów aktualizujących w wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową a wartością bieżącą oczekiwanych odzysków. Na potrzebę oceny, czy dla poszczególnych ekspozycji zachodzi sytuacja rosnącego ryzyka kredytowego poszczególne portfele aktywów finansowych Spółka dokonuje następującej segmentacji:

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

Wielkość odpisów jest szacowana parametrami PD i LGD wyliczonymi dla poszczególnych portfeli aktywów finansowych Spółki. 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.

Jakość kredytowa należności z tytułu leasingu finansowego		
		31.03.2023
	Ekspozycja	Odpis
Koszyk 1	2 562 559 633	(7 494 756)
Koszyk 2	155 807 840	(6 062 468)
Koszyk 3	79 927 027	(29 746 719)
	2 798 294 500	(43 303 943)

31.03.2022		
	Ekspozycja	Odpis
Koszyk 1	2 234 012 215	(9 080 339)
Koszyk 2	64 983 843	(4 111 718)
Koszyk 3	47 690 628	(25 082 128)
	2 346 686 686	(38 274 185)

Poniżej przedstawiono analizę wiekową (długości opóźnień w spłacie) należności z tytułu leasingu finansowego, które są przeterminowane na dzień sprawozdawczy.

Analiza wiekowania należności przeterminowanych bez utraty wartości	31.03.2023	31.03.2022
od 1 do 30 dni	100 138 896	122 896 125
od 31 do 60 dni	28 416 416	13 208 349
od 61 do 90 dni	8 948 124	6 691 489
Razem	137 503 436	142 795 962

Analiza wiekowania należności przeterminowanych z utratą wartości	31.03.2023	31.03.2022
od 1 do 30 dni	548 606	1 192 945
od 31 do 60 dni	189 435	541 503
od 61 do 90 dni	540 235	225 425
od 91 do 180 dni	14 869 556	10 520 734
od 181 do 365 dni	7 669 606	5 846 720
opóźnienia powyżej 365 dni	19 735 438	21 194 455
Razem	43 552 876	39 521 782

W odniesieniu do pozostałych aktywów finansowych, na które składają się należności od kontrahentów oraz z tytułu ubezpieczeń Spółka nie identyfikuje utraty wartości. Zarówno na 31 marca 2023 roku jak i 31 marca 2022 roku należności takie nie były przeterminowane.

Podział na produkty należności z tytułu leasingu i nierozliczonych wykupów			31.03.2023
	Leasing	Należności z tytułu nierozliczonych wykupów	RAZEM
Razem - należności leasingowe - koszyk 1	2 562 559 633	10 694 070	2 573 253 703
Razem - należności leasingowe - koszyk 2	155 807 840	5 051 904	160 859 744

Razem - należności leasingowe - koszyk 3	79 927 027	121 781	80 048 807
Razem - należności leasingowe	2 798 294 500	15 867 755	2 814 162 255
Razem - odpis na oczekiwane straty kredytowe	(43 303 944)	(188 426)	(43 492 370)
Należności netto z tytułu leasingu i nierozliczonych wykupów	2 754 990 557	15 679 329	2 770 669 885
			31.03.2022
	Leasing	Należności z tytułu nierozliczonych wykupów	RAZEM
Razem - należności leasingowe - koszyk 1	2 234 012 215	3 930 427	2 237 942 642
Razem - należności leasingowe - koszyk 2	64 983 843	1 741 302	66 725 145
Razem - należności leasingowe - koszyk 3	47 690 628	238 030	47 928 658
Razem - należności leasingowe	2 346 686 686	5 909 759	2 352 596 444
Razem - odpis na oczekiwane straty kredytowe	(38 274 185)	(249 410)	(38 523 595)
Należności netto z tytułu leasingu i nierozliczonych wykupów	2 308 412 501	5 660 349	2 314 072 850

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2023	31.03.2022
Należności z tytułu leasingu	2 798 294 500	2 346 686 686
Należności od kontrahentów	46 525 643	20 518 943
Środki pieniężne w bankach	323 639	223 712
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	242 867 089	119 366 873
Inne aktywa	132 124 458	62 475 202
Razem	3 220 135 329	2 549 271 415

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki				31.03.2023
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Koszyk	Wartość bilansowa netto
Klient 1	66 357 937	0	I	65 658 927
Klient 2	59 117 688	0	II	58 901 183
Klient 3	49 829 049	0	I	49 602 854
Klient 4	44 179 980	0	I	43 785 637
Klient 5	29 762 995	0	I	29 613 260
Klient 6	25 296 195	0	I	25 161 023

Klient 8	22 539 235	0	III	19 096 633
Klient 7	21 863 372	0	I	21 758 277
Klient 9	21 470 269	0	I	21 367 434
Klient 10	15 513 092	0	I	15 433 991
Razem	355 929 812	0	-	350 379 219

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki				31.03.2022
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Koszyk	Wartość bilansowa netto
Klient 1	39 756 568	0	I	39 500 860
Klient 2	26 110 680	0	I	26 041 001
Klient 3	16 962 075	0	I	16 838 149
Klient 4	16 087 735	0	I	15 984 628
Klient 5	14 970 987	0	I	14 864 565
Klient 6	14 424 281	0	I	14 320 076
Klient 8	14 309 712	0	I	14 136 290
Klient 7	14 020 018	0	I	13 934 079
Klient 9	12 940 107	0	II	12 845 878
Klient 10	12 756 667	0	I	12 660 998
Razem	182 338 830	-	-	181 126 524

	31.03.2023	31.03.2022
Wartość brutto umów leasingowych	2 798 294 500	2 346 686 686
Udział 10 największych zaangażowań	12,7%	7,8%

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel leasingowy Spółki

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. Spółka nie prowadzi działalności w Ukrainie ani w Rosji. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Spółka nie posiada 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. Spółka 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 leasingowego oraz na poziom oczekiwanych strat kredytowych. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu wojny na działalność Spółki w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Spółki.

Wpływ pandemii COVID-19 na portfel należności z tytułu leasingu finansowego

W związku z pandemią COVID-19 Spółka wprowadziła zarówno dla klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców pakiet udogodnień w celu złagodzenia negatywnych skutków na sytuację finansową klientów Spółki. Wspomniany pakiet obejmował swym zakresem wydłużenie harmonogramów i przesunięcie płatności rat leasingowych. Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w związku epidemią COVID-19 oraz stosowaniem moratoriów, Spółka podjęła dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego.

Na dzień 31 marca 2022 roku działania Spółki objęły modyfikację wagi scenariuszy makroekonomicznych, jak opisano w paragrafie poniżej oraz poziom alokacji ekspozycji do Koszyka 2 oraz Koszyka 3, w szczególności poprzez zwiększenie oczekiwanego poziomu alokacji dla części portfeli spowodowanego prognozowanym wzrostem szkodowości. Sumaryczny wpływ wyżej wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej dla portfela należności leasingowych na dzień 31.03.2022 roku wyniósł około 3.559.882 PLN.

Spółka monitoruje na bieżąco wpływ wirusa COVID-19 na jakość portfela leasingowego biorąc pod uwagę zarówno podział branżowy jak również jakość wyselekcjonowanych grup klientów korzystających z udogodnień wprowadzonych przez Spółkę w ramach pakietu pomocowego dla klientów dotkniętych skutkami COVID-19.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o portfelu należności objętych moratoriami:

	31.03.2023		31.03.2022	
	Ekspozycja	Odpis	Ekspozycja	Odpis
Koszyk 1	17 319 476	71 565	66 827 857	207 140
Koszyk 2	1 338 260	127 452	4 163 444	653 678
Koszyk 3	3 999 604	1 462 135	3 766 686	1 130 890
	22 657 340	1 661 152	74 757 987	1 991 708

. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Spółka w scenariuszu bazowym do analizy „forward looking” zastosowała następujące wagi: 40-20-40 odpowiednio dla scenariusza referencyjnego, optymistycznego oraz pesymistycznego.

Spółka przeprowadziła 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. Kluczowe zmienne makroekonomiczne, które zostały przyjęte do modelu stanowią: 1) Inflacja r/r, 2) Produkt krajowy brutto r/r, 3) Bezrobocie wg BAEL, 4) WIBOR3M. Na bazie powyższych zmiennych zostały oszacowane modele regresji do prognozowania wpływu zmiennych makroekonomicznych na poziom odpisów. Prognozowanie zakłada 3 scenariusze zmiennych makroekonomicznych tj. scenariusz referencyjny (prognoza bezpośrednio ze źródła Narodowy Bank Polski), optymistyczny i scenariusz pesymistyczny opracowane na bazie scenariusza referencyjnego odpowiednio skorygowanego o analizę trendów w okresach koniunktury i dekonunktury. W przeprowadzonych analizach Spółka zastosowała wagi dla poszczególnych scenariuszy w celu odzwierciedlenia zarówno prognozy optymistycznej, jak również różnych

wariantów scenariuszy pesymistycznych. Analizy wrażliwości wykazały, iż poziom ryzyka jest na akceptowalnym poziomie nie wpływającym istotnie na wyniki finansowe Spółki. Wyniki przeprowadzonych analiz zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

LP	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom odpisów (w PLN)
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2023 r.
2	100	0	0	191 597
3	0	100	0	-169 966
4	0	0	100	651 145

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

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

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

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

W przypadku PD zmiany dotyczyły segmentów I i II, natomiast dla LGD cały portfel został poddany analizie. Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość ECL przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2023 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Brak zmiany PD	brak zmiany PD/LGD	803 670	1 607 339	2 411 009
Wzrost PD - 2%	221 716	1 025 385	1 829 055	2 632 725
Wzrost PD - 5%	554 290	1 357 959	2 161 629	2 965 298

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Brak zmiany PD	brak zmiany PD/LGD	(803 670)	(1 607 339)	(2 411 009)
Spadek PD - 2%	(221 716)	(1 025 385)	(1 829 055)	(2 632 725)
Spadek PD - 5%	(554 290)	(1 357 959)	(1 357 959)	(2 965 298)

Dane dotyczą należności leasingowych na dzień 31 marca 2023 roku

	Skala PD	-	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	1 261 934 521	-	688 797 710	1,63%	20 129	8,08%	357	1 381 864
	od 2,50% do <10,00%	1 284 424 353	-	835 785 144	5,33%	36 041	8,18%	722	5 300 595
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	16 200 759	-	9 086 977	70,93%	357	9,45%	725	812 297
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 2,50% do <10,00%	88 572 225	-	63 898 185	7,67%	1 328	8,07%	233	705 950
	od 10,00% do <45,00%	41 440 632	-	25 911 100	23,71%	443	8,11%	170	1 741 382
od 45,00% do <100,00%	25 794 983	-	14 710 041	75,70%	709	22,35%	940	3 615 136	

	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	54 694 469	1 254	12,78%	6 282 236
	od 13 do 24 miesięcy	8 071 090	276	94,71%	6 914 397
	od 25 do 36 miesięcy	2 905 405	190	100,00%	2 905 405
	od 37 do 48 miesięcy	2 656 711	182	100,00%	2 656 711
	od 49 do 60 miesięcy	3 308 749	277	100,00%	3 308 749
	od 61 do 84 miesięcy	6 409 190	364	98,23%	6 392 520
	powyżej 84 miesięcy	1 287 277	93	97,11%	1 286 701
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Dane dotyczą należności leasingowych na dzień 31 marca 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	16 915 293	-	5 344 581	0,08%	3 328	10,62%	80	119 502
	od 0,15% do <0,25%	4 783 899	-	4 743 219	0,18%	169	9,17%	1 371	770
	od 0,25% do <0,50%	27 706 441	-	27 749 702	0,36%	952	9,64%	1 152	9 197
	od 0,50% do <0,75%	19 687 586	-	19 572 362	0,61%	727	10,04%	1 010	12 055
	od 0,75% do <2,50%	116 882 857	-	115 752 149	1,61%	3 744	9,80%	838	168 820
	od 2,50% do <10,00%	2 043 891 129	-	1 984 887 126	4,62%	38 098	9,31%	460	8 685 830
	od 10,00% do <45,00%	3 936 110	-	3 833 693	18,38%	77	20,11%	994	54 669
	od 45,00% do <100,00%	208 899	-	205 405	65,97%	4	54,56%	623	29 496
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	5 516 024	-	5 504 697	2,10%	89	9,12%	240	10 562
	od 2,50% do <10,00%	6 710 527	-	6 688 240	3,71%	140	9,15%	464	25 512
	od 10,00% do <45,00%	14 721 426	-	14 339 706	17,87%	314	9,64%	334	231 883
	od 45,00% do <100,00%	38 035 866	-	35 792 141	95,08%	818	13,66%	781	3 843 761

	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	25 010 094	653	20,97%	3 993 522
	od 13 do 24 miesięcy	4 646 680	253	93,80%	4 325 406
	od 25 do 36 miesięcy	3 577 484	316	100,00%	3 577 484
	od 37 do 48 miesięcy	4 707 379	250	95,51%	4 276 806
	od 49 do 60 miesięcy	3 750 335	295	98,65%	3 748 968
	od 61 do 84 miesięcy	4 103 481	171	97,91%	4 087 337
	powyżej 84 miesięcy	1 073 475	72	95,10%	1 072 606
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

37.2 Ryzyko wartości rezydualnej (ryzyko rynkowe)

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

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

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

Do zadań Komitetu należy m.in.:

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

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

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

Spółka tworzy rezerwy na ryzyko rynkowe wykorzystując wycenę portfela pojazdów, gdzie gwarantem jest Spółka. Wycena portfela pojazdów jest zgodna z decyzjami Komitetu ds. Wartości Rezydualnej. Wszelkie zmiany wartości rezydualnej zatwierdzone przez Komitet ds. Wartości Rezydualnej mają odniesienie w postaci zmian poziomu rezerw na ryzyko rynkowe. Wartość rezerwy z tyt. wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2023 roku wyniosła 66 356 tys. PLN, zaś na dzień 31 marca 2022 roku 47 656 tys. PLN.

Spółka przeprowadziła analizę wrażliwości wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2023 roku w scenariuszu zmian wartości rynkowej przedmiotów oddanych w leasing operacyjny o 2%. W przypadku wzrostu wartości rynkowej pojazdów o 2% rezerwa na wartość rezydualną uległaby zmniejszeniu o 11 708 tys. PLN.

37.3 Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów Spółki oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Spółki. Spółka zdefiniowała proces zarządzania ryzykiem płynności, tak aby obejmował swym zakresem kompleksowe szacowanie przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji

pozabilansowych w skali adekwatnie zdefiniowanych przedziałów czasowych. Proces ten obejmuje swym zakresem identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności. W procesie monitorowania Spółka stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym 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 zobowiązań 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 Spółka definiuje awaryjne plany płynności tj. zapasowe scenariusze płynności w sytuacji, gdy Spółka nie może osiągać założonych wartości miar ryzyka poprzez realizację scenariusza działań podstawowych. Plany awaryjne są regularnie testowane, a wyniki testów raportowane do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Radzie Nadzorczej.

Zmiana w procesie zarządzania ryzykiem płynności w związku z pandemią Covid-19

Kluczowym obszarem działań podjętych przez Spółkę było zapewnienie płynności finansowej i źródeł finansowania, na wypadek mogących wystąpić na rynku pieniężnym zawirowań związanych ze skutkami pandemii COVID-19. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku dokonał dodatkowych analiz dostępnych linii finansowania na rynku krajowym a także finansowania dostępnego w ramach Grupy Toyota. Spółka uruchomiła dodatkowe działania w zakresie monitoringu dziennej płynności. W okresie sprawozdawczym, jak również do daty niniejszego sprawozdania Spółka nie zidentyfikowała istotnych zagrożeń w zakresie utrzymania płynności a wskaźniki płynności oraz wskaźniki kapitałowe utrzymują się na wysokich, bezpiecznych poziomach.

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
Należności leasingowe	172 199 456	232 821 691	290 084 062	591 847 135	1 440 562 254	279 201 062	112 844 700	3 119 560 360
Środki trwałe - leasing operacyjny	47 829 525	115 941 358	205 145 017	400 694 012	1 236 935 165	189 102 932	75 097 934	2 270 745 943
Środki pieniężne	323 639	0	0	0	0	0	0	323 639
Inne aktywa finansowe	48 318 383	0	0	0	0	0	0	48 318 383
Razem	268 671 003	348 763 049	495 229 079	992 541 146	2 677 497 419	468 303 994	187 942 634	5 438 948 324
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu finansowania	(115 400 922)	(292 854 479)	(261 023 018)	(1 081 811 633)	(3 279 466 440)	0	0	(5 030 556 492)
Emisja obligacji	(1 869 041)	(3 800 384)	(5 731 726)	(160 996 726)	(151 559 589)			(323 957 466)
Inne zobowiązania finansowe i zobowiązania wobec klientów	(53 520 721)	0	0	0	0	0	0	(53 520 721)
Razem	(170 790 684)	(296 654 863)	(266 754 744)	(1 242 808 359)	(3 431 026 029)	-	-	(5 408 034 679)
luka	97 880 319	52 108 186	228 474 335	(250 267 212)	(753 528 610)	468 303 994	187 942 634	
luka skumulowana	97 880 319	149 988 505	378 462 840	128 195 628	(625 332 983)	(157 028 989)	30 913 645	

Przepływy kontraktowe								31.03.2022
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności leasingowe	109 968 419	190 267 984	259 629 126	490 886 809	1 158 961 852	246 651 685	39 875 969	2 496 241 844
Środki trwałe - leasing operacyjny	40 005 164	86 777 382	144 007 238	299 555 822	1 013 443 571	150 886 145	26 922 316	1 761 597 638
Środki pieniężne	223 712	0	0	0	0	0	0	223 712
Inne aktywa finansowe	21 415 001	0	0	0	0	0	0	21 415 001
Razem	171 612 296	277 045 365	403 636 364	790 442 631	2 172 405 423	397 537 830	66 798 285	4 279 478 194
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu finansowania	(37 402 058)	(121 386 633)	(438 829 439)	(458 876 806)	(2 822 383 529)	0	0	(3 878 878 465)
Emisja obligacji	0	(958 356)	0	0	(300 000 000)	0	0	(300 958 356)
Inne zobowiązania finansowe i zobowiązania wobec klientów	(45 360 465)	0	0	0	0	0	0	(45 360 465)
Razem	(82 762 523)	(122 344 989)	(438 829 439)	(458 876 806)	(3 122 383 529)	0	0	(4 225 197 286)
luka	88 849 773	154 700 376	(35 193 075)	331 565 825	(949 978 106)	397 537 830	66 798 285	
luka skumulowana	88 849 773	243 550 149	208 357 074	539 922 899	(410 055 206)	(12 517 376)	54 280 909	

Przepływy dla "Środki trwałe w leasingu operacyjnym" uwzględniają raty oraz niegwarantowane wartości końcowe

Spółka pozyskiwała finansowanie z banków oraz ze spółek z grupy Toyoty. Finansowanie z banków było pozyskiwane w formie pożyczek i kredytów obejmujących kredyty terminowe i kredyty w rachunku bieżącym.

Finansowanie w ramach grupy Toyoty obejmowało pożyczki terminowe z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., kredyty terminowe i w rachunku bieżącym z Toyota Bank Polska S.A. oraz wykup wierzytelności w ramach umowy ramowej podpisanej z Toyota Bank Polska S.A. Ponadto Spółka ma możliwość emitowania obligacji w ramach wspólnego z Toyota Bank Polska S.A. Programu Emisji Instrumentów Dłużnych. Jak opisano w nocie 26 Spółka dokonała emisji obligacji o wartości nominalnej 150.000 PLN każda w marcu 2021 roku oraz maju 2021 roku. Z uwagi na finansowanie uzyskiwane w podmiotach grupy Toyota i dostępność linii pozabilansowych poziom ryzyka płynności Spółki jest niski.

37.4 Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Spółki oraz jej kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania.

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

Szczegółowe informacje prezentowane są w nocie 37. W okresie objętym sprawozdaniem Spółka nie dokonywała zmian w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej..

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości na ryzyko stop procentowych jest przygotowywana przez Spółkę przy wykorzystaniu metody luki stop procentowych.

W celu wykonania analizy wrażliwości Spółka oblicza lukę okresową, która stanowi wielkość niedopasowania wartości aktywów i zobowiązań w poszczególnych przedziałach czasowych oraz luka skumulowana stanowiąca sumę poszczególnych luk okresowych. Wpływ zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych na wynik odsetkowy netto jest szacowany przez Spółkę jako suma iloczynów wartości luki okresowej w każdym przedziale czasowym i wagi czasu dla danego przedziału od 1 miesiąca do 12 miesięcy. Wynik tej analizy podaje kwotę prognozowanego odchylenia od planowanego wyniku odsetkowego netto pod wpływem zmiany rynkowych stóp procentowych. Na dzień 31 marca 2023 kwota ta wynosiła 1 739 tys. zł, natomiast na dzień 31 marca 2022 - 1 660 tys. zł.

Analiza luki stóp procentowych jest regularnie przedstawiana Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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	Powyżej 5 lat	Razem
AKTYWA									
Portfel należności leasingowych-stała stopa	0	76 224 351	70 422 546	68 617 489	167 338 778	440 082 830	74 753 901	164 950	897 604 846
Środki trwale - leasing operacyjny-stopa stała	0	36 962 729	95 650 643	178 053 447	355 657 756	1 155 574 794	175 429 800	0	1 997 329 169
Portfel należności leasingowych-zmienna stopa	0	1 817 537 756	0	0	0	0	0	0	1 817 537 756
Środki pieniężne	0	323 639	0	0	0	0	0	0	323 639
Pozostałe aktywa finansowe	48 318 383	0	0	0	0	0	0	0	48 318 383
Razem	48 318 383	1 931 048 476	166 073 189	246 670 937	522 996 534	1 595 657 624	250 183 701	164 950	4 761 113 794
ZOBOWIĄZANIA									
	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Stać stopa	0	0	200 000 000	100 000 000	700 000 000	2 050 000 000	0	0	3 050 000 000
Zmienna stopa	0	544 195 816	1 270 000 000	0	0	0	0	0	1 814 195 816
Inne zobowiązania finansowe i zobowiązania wobec klientów	53 520 721								53 520 721
Razem	53 520 721	544 195 816	1 470 000 000	100 000 000	700 000 000	2 050 000 000	0-	0	4 917 716 538
Luka		1 386 852 659	(1 303 926 811)	146 670 937	(177 003 466)	(454 342 376)	250 183 701	164 950	
Luka skumulowana		(151 400 406)	(1 538 253 065)	(234 326 254)	(380 997 191)	(203 993 725)	250 348 651	164 950	

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań									31.03.2022
AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Portfel należności leasingowych-stała stopa	0	19 801 738	39 714 285	44 140 819	89 610 543	257 685 650	47 282 819	319 211	498 555 065
Środki trwale - leasing operacyjny-stopa stała	0	32 752 429	72 917 452	124 808 006	267 371 377	953 934 487	148 646 700	-	1 600 430 451
Portfel należności leasingowych-zmienna stopa	0	1 770 707 569	0	0	0	0	0	0	1 770 707 569
Środki pieniężne	0	223 712	0	0	0	0	0	0	223 712
Pozostałe aktywa finansowe	21 415 001	0	0	0	0	0	0	0	21 415 001
Razem	21 415 001	1 823 485 447	112 631 738	168 948 825	356 981 920	1 211 620 136	195 929 519	319 211	3 891 331 798
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Stać stopa				160 000 000	210 000 000	1 800 000 000			2 170 000 000
Zmienna stopa		627 370 185	1 171 127 667	1 101 703	485 498				1 800 085 053
Inne zobowiązania finansowe i zobowiązania wobec klientów	45 360 465								45 360 465
Razem	45 360 465	627 370 185	1 171 127 667	161 101 703	210 485 498	1 800 000 000	-	-	4 015 445 518
Luka		1 196 115 262	(1 058 495 929)	7 847 122	146 496 422	(588 379 864)	195 929 519	319 211	
Luka skumulowana		(100 168 256)	(1 296 283 518)	(237 787 589)	(245 634 711)	(392 131 133)	196 248 730	319 211	

37.5 Ryzyko operacyjne

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

Strategia Spółki 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.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje swym zakresem zarówno podejmowanie działań wyprzedzających, które eliminują możliwe przypadki wystąpienia strat, jak również bieżącą identyfikację występujących zdarzeń operacyjnych, analizę przyczyn ich wystąpienia oraz okresową ocenę poziomu narażenia Spółki na ryzyko operacyjne. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany przez Spółkę przy wykorzystaniu modelu zarządzania który obejmuje swym zakresem identyfikację, pomiar, kontrolę, monitoring i raportowanie ryzyka operacyjnego. 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 Spółkę przegląd limitów oraz system kontroli wewnętrznej.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza jest regularnie informowana o poziomie ponoszonego przez Spółkę ryzyka operacyjnego.

Zmiana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w związku z pandemią Covid

Począwszy od pierwszego kwartału 2021 roku, gospodarka światowa oraz polska, a przez to również działalność Spółki została istotnie dotknięta epidemią COVID-19. Spółka na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie oraz podejmuje decyzje mające na celu ochronę swoich interesariuszy.

W celu zapewnienia ciągłości działania organizacji podjęte zostały następujące kroki:

1. Uruchomienie Sztabu Kryzysowego w ramach Procedury postępowania w sytuacji kryzysowej. Na cyklicznych, codziennych posiedzeniach Sztabu Kryzysowego podejmowane były decyzje dotyczące zdrowia i bezpieczeństwa pracowników oraz decyzje w zakresie zachowania ciągłości działania, począwszy od wyodrębnienia procesów krytycznych, poprzez procesy Compliance, a kończąc na płynnej i sprawnej obsłudze klientów. W pierwszym kroku uruchomione zostało Centrum Zapasowe, do którego oddelegowana została połowa pracowników obsługujących procesy krytyczne. W kolejnym kroku, etapami, pracownicy byli oddelegowywani do pracy zdalnej, również pod kątem obsługi procesów krytycznych dla działania Spółki, procesów Compliance oraz obsługi Klientów.

2. Umożliwienie wszystkim zatrudnionym pracy zdalnej (tzw. „home office”). W sytuacji zagrożenia działalności Spółki oraz życia i zdrowia pracowników, pełne udostępnienie pracy zdalnej nastąpiło w przeciągu 3 tygodni. Najważniejsze działania w tym obszarze to zwiększenie przepustowości istniejących łączy, równoległe uruchomienie drugiego łącza wraz z lokalnym VPN, instalacja urządzeń sieciowych, które umożliwiły przejście na pracę zdalną, zakup dużej ilości laptopów oraz uruchomienie sieciowych narzędzi komunikacyjnych.

3. Przygotowanie operacyjne do obsługi zwiększonej liczby dyspozycji klientów, dotyczących prolongat kredytów i leasingów. W ramach przygotowań do operacyjnej obsługi dużej liczby dyspozycji klientów nastąpiła weryfikacja możliwości systemów bankowych i leasingowych oraz przeszkolenie w tym zakresie dużej liczby pracowników. Spółka angażuje się również społecznie w celu niwelowania

negatywnego wpływu epidemii, m.in. udostępnia nieodpłatnie samochody służbom medycznym walczącym ze skutkami rozprzestrzeniania się COVID-19.

37.6 Ryzyko koncentracji

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

W ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji Spółka wykonuje:

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

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka nie dokonywała zmian w procesie zarządzania ryzykiem koncentracji.

37.7 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Spółce:

Na proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółce 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.

38. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej.

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

Z uwagi na fakt, że dla większości instrumentów finansowych Spółki nie istnieje aktywny rynek, szacunki wartości godziwej oparte są o przewidywany przyszły przepływ środków pieniężnych, który jest dyskontowany przy użyciu bieżących stóp procentowych w celu uzyskania wartości godziwej.

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 Spółki w wartości godziwej.

	31.03.2023		31.03.2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Środki pieniężne (poziom III)	323 639	323 639	223 712	223 712
Należności leasingowe (poziom III)	2 754 990 557	2 590 186 705	2 308 412 501	1 995 120 858
Pozostałe aktywa finansowe (poziom III)	48 318 383	48 318 383	21 415 001	21 415 001
Zobowiązania				
Zobowiązania z tytułu finansowania (poziom III)	4 593 203 251	4 568 229 299	3 684 792 654	3 669 981 103
Zobowiązania wobec klientów (poziom III)	42 450 794	42 450 794	38 893 775	38 893 775
Pozostałe zobowiązania finansowe (poziom III)	11 069 927	11 069 927	6 466 690	6 466 690

Zasadniczo bilansowe instrumenty finansowe Spółki mają szacunkową wartość godziwą zbliżoną do wartości księgowej, albo ze względu na ich krótki termin zapadalności albo/i krótki termin ponownej wyceny albo z powodu zbliżonych do bieżących średnich wartości rynkowych.

Wartość godziwa leasingów udzielonych klientom oraz zobowiązań z tytułu finansowania została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. Zakłada się, że przepływy pieniężne nastąpią 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 pozostałych aktywów finansowych, zobowiązań wobec klientów i pozostałych zobowiązań finansowych wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej.

Na 31 marca 2023 roku i 31 marca 2022 roku Spółka dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie wg ich metody wyceny:

Poziom I: wycena jest wykonana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku

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

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

39. Zdarzenia po dacie bilansu

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



Warszawa, 22 czerwca 2023 roku