

TOYOTA LEASING POLSKA SP. Z O. O.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2024 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. Objasnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniami a niniejszym sprawozdaniem finansowym	9
6. Informacje ogólne.....	10
7. Polityka rachunkowości	11
8. Przychody z działalności podstawowej.....	29
9. Koszty z działalności podstawowej.....	29
10. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności leasingowych	30
11. Wynik z pozycji wymiany.....	30
12. Pozostałe przychody operacyjne	31
13. Ogólne koszty administracyjne	31
14. Amortyzacja	31
15. Pozostałe koszty operacyjne.....	32
16. Podatek dochodowy	32
17. Środki pieniężne	32
18. Należności z tytułu leasingu finansowego	33
19. Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny.....	36
20. Pozostałe rzeczowe aktywa trwale	37
21. Wartości niematerialne.....	38
22. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39
23. Zapasy	41
24. Inne aktywa	41
25. Zobowiązania z tytułu finansowania	41
26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	42
27. Zobowiązania wobec klientów	42
28. Inne zobowiązania.....	42
29. Rezerwy.....	43
30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej udziałów	43
31. Leasing - Spółka jako leasingobiorca.....	44
32. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	44
33. Przeciętne zatrudnienie w osobach.....	44
34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie.....	44
35. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe	46

36. Sprawy sporne	47
37. Wartości szacunkowe	47
38. Zarządzanie ryzykiem	50
38.1 Ryzyko kredytowe.....	51
38.2 Ryzyko wartości rezydualnej (ryzyko rynkowe).....	62
38.3 Ryzyko płynności.....	62
38.4 Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe).....	66
38.5 Ryzyko operacyjne	69
38.6 Ryzyko koncentracji.....	69
38.7 Ryzyko braku zgodności	69
39. Wartość godziwa	70
Poziom III: wycena z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka	71
40. Zdarzenia po dacie bilansu	71

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Noty	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Przychody z tytułu leasingu finansowego, w tym :	8.	288 514 130	205 982 943
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		288 514 130	205 982 943
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	8.	578 694 155	442 804 478
Przychody z tytułu prowizji	8.	10 583 530	8 841 688
Razem przychody z działalności podstawowej		877 791 815	657 629 110
Koszty z tytułu odsetek	9.	(360 167 255)	(227 726 229)
Koszty rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	9.	(402 559 048)	(357 892 272)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9.	(721 837)	(723 487)
Razem koszty działalności podstawowej		(763 448 140)	(586 341 988)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10.	(9 018 568)	(7 821 947)
Wynik z pozycji wymiany	11.	(2 662)	(92 692)
Ogólne koszty administracyjne	13.	(69 471 370)	(53 308 693)
Amortyzacja	14.	(1 985 268)	(1 822 708)
Pozostałe przychody operacyjne	12.	114 027 192	79 699 177
Pozostałe koszty operacyjne	15.	(81 933 799)	(52 066 806)
Zysk przed opodatkowaniem		65 959 200	35 873 452
Podatek dochodowy	16.	(13 229 949)	(7 303 795)
Zysk netto za rok obrotowy		52 729 251	28 569 657
Inne całkowite dochody		-	-
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		52 729 251	28 569 657

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

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Noty	31.03.2024	31.03.2023
Środki pieniężne	17.	43 258 851	323 639
Należności z tytułu leasingu finansowego	18.	3 778 030 439	2 754 990 557
Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny	19.	3 121 649 648	2 087 509 079
Pozostałe rzeczowe aktywa trwale	20	2 869 228	1 078 027
Wartości niematerialne	21	6 981 189	8 221 467
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22.	204 768 310	152 901 143
Inne aktywa	24.	294 297 057	174 550 869
Aktywa razem		7 451 854 722	5 179 574 781
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania z tytułu finansowania	25.	6 838 352 732	4 593 203 251
Zobowiązania wobec klientów	27.	55 101 833	42 450 794
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26.	151 100 262	301 683 203
Inne zobowiązania	28.	345 454 337	204 647 141
<i>w tym: zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	28.	<i>50 170 699</i>	<i>5 597 630</i>
Rezerwy	29.	116 307	20 734
Zobowiązania razem		7 390 125 471	5 142 005 124
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	30.	9 000 000	9 000 000
Zyski zatrzymane		52 729 251	28 569 657
Kapitał własny		61 729 251	37 569 657
Kapitał własny i zobowiązania razem		7 451 854 722	5 179 574 781

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 2023 r.		9 000 000	28 569 657	0	37 569 657
Wypłata dywidendy		0	(28 569 657)	0	(28 569 657)
Zysk za okres		0	52 729 251	0	52 729 251
Całkowite dochody ogółem		0	52 729 251	0	52 729 251
Stan na 31 marca 2024 r.	30.	9 000 000	52 729 251	0	61 729 251
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.	30.	9 000 000	28 569 657	0	37 569 657

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

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Noty	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto za rok obrotowy		52 729 251	28 569 657
II. Korekty razem:		(358 061 440)	20 634 311
1. Amortyzacja- pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	14.	1 985 268	1 822 708
2. Amortyzacja- aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny		355 532 447	307 560 653
3. Bieżące obciążenie podatkowe	16.	65 097 116	7 940 575
4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(34 257 485)	(22 503 577)
5. Zapłacony podatek dochodowy		(20 524 047)	(2 342 945)
6. Przychody odsetkowe	8.	(301 766 009)	(219 890 785)
7. Koszty odsetkowe	9.	360 167 255	224 591 554
8. Inne		(389 495)	(34 103)
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		(783 906 491)	(276 509 769)
1. Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	18.	(1 023 039 882)	(446 578 056)
2. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	27.	12 651 038	3 557 019
3. Zmiana stanu rezerw		95 573	58
4. Zmiana stanu zapasów	23.	0	6 997 759
5. Zmiana stanu innych zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)	28.	96 234 127	10 980 875
6. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	22.	(51 867 167)	(636 780)
7. Zmiana stanu innych aktywów	24.	(119 746 189)	(70 423 428)
Odsetki			
1. Odsetki otrzymane	8.	301 766 009	219 592 784
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		(305 332 189)	49 203 968
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		459 153 479	271 837 883
1. Zbycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		458 800 058	271 587 802
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		353 421	250 081
II. Wydatki		1 816 853 999	956 840 653
1. Nabycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	19.	1 814 198 784	954 935 422
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	20, 21	2 655 215	1 905 231
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(1 357 700 521)	(685 002 770)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			

I. Wpływy		3 739 686 286	1 844 300 663
1. Zaciągnięcie pożyczek i kredytów	25.	3 739 547 993	1 844 195 831
2. Emisja dłużnych papierów wartościowych		0	0
3. Odsetki otrzymane		138 293	104 832
II. Wydatki		2 033 718 364	1 208 401 934
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		28 569 657	48 749 993
2. Spłata pożyczek i kredytów	25.	1 514 195 831	946 655 191
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		150 000 000	0
4. Odsetki zapłacone		340 952 876	209 537 545
5. Spłata wierzytelności		0	3 459 205
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		1 705 967 922	635 898 729
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		42 935 212	99 927
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		42 935 212	99 927
F. Środki pieniężne na początek okresu		323 639	223 712
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	32.	43 258 851	323 639

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

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

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

	Noty	01.04.2022 - 31.03.2023 <i>dane zatwierdzone</i>	Zmiana	01.04.2022 - 31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Przychody z tytułu leasingu finansowego, w tym :	8.	205 982 943	0	205 982 943
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		205 982 943	0	205 982 943
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	8.	442 804 478	0	442 804 478
Przychody z tytułu prowizji	8.	8 841 688	0	8 841 688
Razem przychody z działalności podstawowej		657 629 110	0	657 629 110
Koszty z tytułu odsetek	9.	(224 591 554)	(3 134 675)	(227 726 229)
Koszty rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	9.	(357 892 272)	0	(357 892 272)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	9.	(723 487)	0	(723 487)
Razem koszty działalności podstawowej		(583 207 313)	0	(586 341 988)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10.	(7 821 947)	0	(7 821 947)
Wynik z pozycji wymiany	11.	(92 692)	0	(92 692)
Pozostałe przychody operacyjne	12.	79 699 177	0	79 699 177
Ogólne koszty administracyjne	13.	(56 443 368)	3 134 675	(53 308 693)
Amortyzacja	14.	(1 822 708)	0	(1 822 708)
Pozostałe koszty operacyjne	15.	(52 066 806)	0	(52 066 806)
Zysk przed opodatkowaniem		35 873 452	0	35 873 452
Podatek dochodowy	16.	(7 303 795)	0	(7 303 795)
Zysk netto za rok obrotowy		28 569 657	0	28 569 657
Inne całkowite dochody		-	0	-
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		28 569 657	0	28 569 657

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

6. 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 2024 roku oraz 31 marca 2023 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.

7. Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 12 miesięcy zakończony 31 marca 2024 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 26 czerwca 2024 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	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe 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.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu 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.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki

	zapewniających ochronę ubezpieczeniową.		
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – Międzynarodowa reforma podatków – Rozwiązania Modelowe dla Filara Drugiego	Zmiany wprowadzają tymczasowe wyjątki dotyczące ujmowania zobowiązań i aktywów z tytułu podatku odroczonego w zakresie dotyczącym filara drugiego międzynarodowej reformy podatków uzgodnionej na forum OECD. Poza wyjątkami zmiana wprowadza dodatkowe ujawnienia dotyczące reformy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe 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	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienione standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienione standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe 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). Komitet Sterujący NGR zaakceptował mapę drogową procesu zastąpienia WIBOR wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej WIRON, która została opublikowana w dniu 27 września 2022 r. Mapa drogową przedstawia założenia i orientacyjne ramy czasowe dla poszczególnych etapów prac nad nowym wskaźnikiem referencyjnym, natomiast gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR jest przewidywana najwcześniej na 2028 r. W dniu 3 kwietnia 2024 r. opublikowany został komunikat o decyzji Komitetu Sterującego NGR z dnia 29 marca 2024 r. o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR. Celem przeglądu jest weryfikacja decyzji Komitetu Sterującego NGR podjętej we wrześniu 2022 r., w oparciu o dostępny szerszy zakres informacji rynkowych. Jak wskazano w komunikacie, możliwe są zmiany kamieni milowych mapy drogowej opublikowanej w 2022 r., podczas gdy ostateczny termin zakończenia reformy wskaźników referencyjnych ma pozostać niezmienny.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 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 cenę 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 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 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Spółka uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ 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 odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Spółka wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany 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 pożytki 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 pożytki 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 sprawdza, czy wszystkie strony, lub grupa stron, kontrolują ustalenie zgodnie z MSSF 10. Następnie Spółka dokonuje osądu w zakresie sprawowania współkontroli nad ustaleniem umownym zgodnie z MSSF 11. Współkontrola istnieje tylko wtedy, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednogłośnej zgody stron, które zbiorowo kontrolują ustalenie umowne. Stwierdzenie, czy ustalenie jest współkontrolowane przez wszystkie strony lub przez grupę stron, czy też kontrolowane samodzielnie przez jedną ze stron, wymagało zastosowania własnego osądu 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 skutek 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 bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę,
- szacowane koszty demontażu, które mają być poniesione przez leasingobiorcę w związku z usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca,

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

Każda umowa leasingowa powinna mieć odrębną 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 trwałe i wartości niematerialne

Środki trwałe 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 trwałe 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 trwałe - 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 księgowa aktywa przekracza wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest ujmowany w wyniku finansowym.

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

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, spisane 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	31.03.2024	31.03.2023
EUR	4,3009	4,6755

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 urlopow przysługujących poszczególnym pracownikom Spółki wg stanu na 31 marca 2024 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 wymiernymi 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 sprawdza, czy wszystkie strony, lub grupa stron, kontrolują ustalenie zgodnie z MSSF 10. Następnie Spółka dokonuje osądu w zakresie sprawowania współkontroli nad ustaleniem umownym zgodnie z MSSF 11. Współkontrola istnieje tylko wtedy, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednogłośnej zgody stron, które zbiorowo kontrolują ustalenie umowne. Stwierdzenie, czy ustalenie jest współkontrolowane przez wszystkie strony lub przez grupę stron, czy też kontrolowane samodzielnie przez jedną ze stron, wymagało zastosowania własnego osądu 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. Wynik z tytułu współpracy ujmowany jest w ramach pozostałej działalności operacyjnej.

8. Przychody z działalności podstawowej

Przychody z tytułu leasingu finansowego	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Przychody z tytułu leasingu finansowego, w tym :	288 514 130	205 982 943
<i>w tym: odsetki od ekspozycji ze zidentyfikowaną utratą wartości</i>	<i>5 092 444</i>	<i>2 087 526</i>
Razem przychody z tytułu leasingu finansowego	288 514 130	205 982 943
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Przychody z tytułu czynszu	446 303 626	328 338 452
Przychody z tytułu subwencji i opłat wstępnych	99 465 562	74 869 897
Przychody z tytułu ubezpieczeń	32 924 967	39 596 128
Razem przychody z tytułu leasingu operacyjnego	578 694 155	442 804 478
Przychody z tytułu prowizji	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Prowizje za czynności administracyjne i inne	10 583 530	8 841 688
Razem przychody z tytułu prowizji	10 583 530	8 841 688
Razem przychody z działalności podstawowej	877 791 815	657 629 110

9. Koszty z działalności podstawowej

Koszty z tytułu odsetek	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Pożyczek	(79 172 234)	(65 338 259)
Dyskonto od sprzedaży wierzytelności	0	(29 343)
Kredytów bankowych	(260 162 836)	(141 011 614)
Emisji papierów wartościowych	(20 832 185)	(21 347 012)
Razem koszty z tytułu odsetek	(360 167 255)	(227 726 229)
Koszty rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasingu operacyjny	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Amortyzacja przedmiotów w leasingu operacyjnym, z uwzględnieniem rozliczenia prowizji	(347 791 045)	(292 013 687)
Odpisy z tytułu okresowych wycen wartości rezydualnych	(22 650 348)	(27 152 026)
Koszty z tytułu ubezpieczeń	(32 117 655)	(38 726 559)
Razem koszty rzeczowych aktywów trwałych w leasingu operacyjnym	(402 559 048)	(357 892 272)

Koszty prowizyjne	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(534 437)	(538 288)
Prowizje zapłacone dealerom-cesje	(187 400)	(185 200)
Razem koszty prowizyjne	(721 837)	(723 488)
Razem koszty działalności podstawowej	(763 448 140)	(586 341 988)

10. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności leasingowych

	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(100 685 809)	(77 813 860)
Koszyk 1	(24 163 956)	(26 664 675)
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	(7 573 423)	(13 061 641)
Koszyk 2	(36 514 222)	(27 343 925)
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	(37 279)	(34 212)
Koszyk 3	(40 007 631)	(23 805 260)
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	(818 293)	(765 165)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	91 667 241	69 991 912
Koszyk 1	23 335 561	28 212 880
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	7 511 932	13 024 264
Koszyk 2	33 217 128	25 375 286
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	25 333	16 323
Koszyk 3	35 114 552	16 403 746
<i>W tym odpisu aktualizującego należności z tytułu nierozliczonych wykupów</i>	526 392	881 414
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(9 018 568)	(7 821 948)

11. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2023-31.03.2024	01.04.2022-31.03.2023
Ujemne różnice kursowe	(2 769)	(101 520)
Dodatnie różnice kursowe	107	8 827
Razem	(2 662)	(92 693)

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 marca 2023 roku Spółka nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń .

12. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2023- 31.03.2024	01.04.2022- 31.03.2023
Opłaty serwisowe	65 617 188	48 585 827
Odszkodowania	4 943 383	1 931 063
Wynik ze sprzedaży przedmiotów leasingu	38 848 629	26 286 658
Pozostałe przychody operacyjne	4 617 992	2 895 630
Razem	114 027 192	79 699 178

13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2023- 31.03.2024	01.04.2022- 31.03.2023 <i>dane przekształcone</i>
Koszty pracownicze:	(28 005 098)	(24 377 086)
Wynagrodzenia	(1 634 129)	(1 378 280)
Koszt z tytułu leasingu pracowników	(26 035 373)	(22 690 034)
Świadczenia pracownicze	(335 595)	(308 772)
<i>w tym: koszty ZUS</i>	<i>(269 367)</i>	<i>(224 950)</i>
Pozostałe koszty administracyjne	(41 466 272)	(28 931 607)
Zużycie materiałów i energii	(28 594)	(47 236)
Usługi obce	(38 571 110)	(27 018 051)
Podatki i opłaty	(791 701)	(383 988)
Pozostałe koszty rodzajowe	(2 074 867)	(1 482 334)
Razem	(69 471 370)	(53 308 693)

14. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2023- 31.03.2024	01.04.2022- 31.03.2023
Pozostałych rzeczowych aktywów trwałych	(376 815)	(261 559)
Wartości niematerialnych	(1 608 453)	(1 561 149)
Razem amortyzacja	(1 985 268)	(1 822 708)

15. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2023- 31.03.2024	01.04.2022- 31.03.2023
Opłaty serwisowe	(55 500 982)	(42 203 522)
Rozliczenie wyniku współpracy z TCE*	(20 766 587)	(8 029 641)
Należności spisane	(300 368)	(85 998)
Pozostałe	(5 365 862)	(1 747 645)
Razem	(81 933 799)	(52 066 806)

*Więcej szczegółów w nocie nr 34 z podmiotami powiązanymi.

16. Podatek dochodowy

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2023- 31.03.2024	01.04.2022- 31.03.2023
Część bieżąca	(65 097 116)	(7 940 575)
Część odroczone	51 867 167	636 780
Razem	(13 229 949)	(7 303 795)
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.04.2023- 31.03.2024	01.04.2022- 31.03.2023
Zysk przed opodatkowaniem	65 959 200	35 873 452
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(12 532 248)	(6 815 956)
Wpływ różnic na obciążenie podatkowe:	(697 701)	(487 840)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(701 304)	(301 968)
Pozostałe	3 603	185 872
Podatek dochodowy	(13 229 949)	(7 303 796)
Efektywna stawka podatkowa	20%	20%

17. Środki pieniężne

Środki pieniężne	31.03.2024	31.03.2023
Rachunki bieżące	43 258 851	323 639
Razem	43 258 851	323 639

18. Należności z tytułu leasingu finansowego

	31.03.2024	31.03.2023
Należności z tytułu leasingu brutto	4 362 536 164	3 194 200 194
Niezrealizowane przychody leasingowe	(535 903 365)	(395 905 693)
Należności z tytułu leasingu brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody	3 826 632 799	2 798 294 500

	31.03.2024	31.03.2023
Należności z tytułu leasingu brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody	3 826 632 799	2 798 294 500
Odpis na oczekiwane straty kredytowe należności z tyt. leasingu finansowego	(48 602 360)	(43 303 944)
Należności z tytułu leasingu netto	3 778 030 439	2 754 990 557

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

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

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 2023	2 562 559 633	155 807 840	79 927 027	2 798 294 500
Transfer do Koszyka 1	20 461 990	(16 910 056)	(10 692 535)	(7 140 601)
Transfer do Koszyka 2	(62 492 328)	54 177 289	(2 228 921)	(10 543 960)
Transfer do Koszyka 3	(27 894 815)	(7 796 720)	25 553 181	(10 138 354)
Nowopowstałe	2 233 429 700	96 785 892	52 160 312	2 382 375 904
Spłacone	(1 211 535 679)	(62 167 772)	(49 254 102)	(1 322 957 553)
Spisane	-	-	(3 257 138)	(3 257 138)
Stan na 31 marca 2024	3 514 528 501	219 896 473	92 207 825	3 826 632 799

Odpis na oczekiwane straty kredytowe należności z tyt. leasingu finansowego	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 1 kwietnia 2023	(7 494 756)	(6 062 468)	(29 746 719)	(43 303 943)
Transfer do Koszyka 1	(521 699)	1 202 200	2 070 506	2 751 007
Transfer do Koszyka 2	322 763	(4 024 159)	209 649	(3 491 747)
Transfer do Koszyka 3	191 437	650 909	(6 046 953)	(5 204 607)
Nowopowstałe	(4 575 697)	(4 100 360)	(17 711 820)	(26 387 877)
Spłacone	3 816 291	2 986 262	16 975 116	23 777 670
Spisane	-	-	3 257 138	3 257 138
Stan na 31 marca 2024	(8 261 661)	(9 347 616)	(30 993 083)	(48 602 360)

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)

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).

19. Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny

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

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

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

20. Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe

Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe				31.03.2024
	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu-własne	Inne środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	1 594 952	94 877	115 793	1 805 622
Zwiększenia	2 087 027	111 591	18 418	2 217 036
- nabycie	2 087 027	111 591	18 418	2 217 036
Zmniejszenia	-	(94 877)	(19 505)	(114 382)
- sprzedaż / likwidacja	-	(94 877)	(19 505)	(114 382)
Wartość brutto na koniec okresu	3 681 979	111 591	114 706	3 908 276
Umorzenie na początek okresu	(611 340)	(30 044)	(86 211)	(727 595)
Zwiększenia	(329 689)	(21 392)	(25 734)	(376 815)
- odpis amortyzacyjny za okres	(329 689)	(21 392)	(25 734)	(376 815)
Zmniejszenia	-	45 857	19 505	65 362
- sprzedaż / likwidacja	-	45 857	19 505	65 362
Umorzenie na koniec okresu	(941 029)	(5 579)	(92 440)	(1 039 048)
Wartość netto na początek okresu	983 612	64 833	29 582	1 078 027
Wartość netto na koniec okresu	2 740 950	106 012	22 266	2 869 228

Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe				31.03.2023
	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu-własne	Inne środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	1 029 461	94 877	92 193	1 216 531
Zwiększenia	565 491	-	23 600	589 091
- nabycie	565 491	-	23 600	589 091
Zmniejszenia	-	-	-	-
- sprzedaż / likwidacja	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	1 594 952	94 877	115 793	1 805 622
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	983 612	64 833	29 582	1 078 027

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

21. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2024
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie, licencje i pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	881 189	15 317 653	16 198 842
Zwiększenia	611 553	571 898	1 183 451
- nabycie	611 553	571 898	1 183 451
Zmniejszenia	(745 272)	(1 364 015)	(2 109 287)
- sprzedaż / likwidacja	(745 272)	(1 364 015)	(2 109 287)
Wartość brutto na koniec okresu	747 470	14 525 536	15 273 006
Umorzenie na początek okresu	-	(7 977 375)	(7 977 375)
Zwiększenia	-	(1 608 453)	(1 608 453)
- odpis amortyzacyjny za okres	-	(1 608 453)	(1 608 453)
Zmniejszenia	-	1 294 011	1 294 011
Umorzenie na koniec okresu	-	(8 291 817)	(8 291 817)
Wartość netto na początek okresu	881 189	7 340 278	8 221 467
Wartość netto na koniec okresu	747 470	6 233 719	6 981 189

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

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

22. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2023	Zmiana	31.03.2024
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - leasing finansowy	31 898 378	6 993 861	38 892 239
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	103 526 841	22 028 501	125 555 342
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - nierozliczone wykupy	188 426	365 337	553 763
- rezerwa na koszty wynagrodzeń	225 365	11 095	236 460
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	30 690 623	19 214 379	49 905 002
- rezerwa na pozostałe koszty	34 570 488	12 419 525	46 990 013
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tytułu leasingu finansowego	813 976 385	299 592 730	1 113 569 115
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	144 535 731	58 363 898	202 899 629
- strata podatkowa	-	-	-
Razem	1 159 612 236	418 989 326	1 578 601 562
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	220 326 325	79 607 972	299 934 297
z tego odniesiono na wynik finansowy:		79 607 972	
z tego odniesiono na inne całkowite dochody		-	

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2023	Zmiana	31.03.2024
- różnica portfela leasingowego (provizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	31 532 052	16 694 342	48 226 394
- różnica wartości niematerialnych	1 388 578	(325 110)	1 063 468
- różnica przychodów do otrzymania	1 616 466	538 533	2 154 999
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	320 332 284	129 096 470	449 428 754
Razem	354 869 380	146 004 235	500 873 615
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 425 182	27 740 805	95 165 987
z tego całość odniesiono na wynik finansowy:		27 740 805	
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	152 901 143	51 867 167	204 768 310
z tego odniesiono na wynik finansowy:		51 867 167	
z tego odniesiono na inne całkowite dochody		-	

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 (prowizje 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		-	

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

23. Zapasy

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień 31 marca 2024 roku Spółka nie posiada zapasów.

24. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2024	31.03.2023
Pozostali dłużnicy	231 135 641	132 124 458
Należności od kontrahentów	94 214 494	46 525 643
<i>w tym: odpis z tytułu utraty wartości</i>	<i>(553 763)</i>	<i>(188 426)</i>
Należności z tytułu ubezpieczeń	1 622 107	1 789 000
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu VAT	135 299 040	83 809 815
Czynne rozliczenia międzyokresowe:	63 161 417	42 426 411
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie GAP-leasing operacyjny	29 627 406	19 937 863
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie AC/OC -leasing operacyjny	30 591 344	20 417 896
Przychody z tytułu zwrotów składek do otrzymania	2 162 056	1 620 206
Inne	780 611	450 446
Razem	294 297 057	174 550 869

Termin zapadalności	31.03.2024	31.03.2023
do 1 roku	269 052 255	160 493 745
pow. 1 roku	25 244 802	14 057 124
Razem	294 297 057	174 550 869

25. Zobowiązania z tytułu finansowania

Zobowiązania wobec banków i podmiotów powiązanych	31.03.2024	31.03.2023
Kredyty otrzymane od banków	4 823 279 256	3 464 607 982
Otrzymane pożyczki	2 015 073 477	1 128 595 269
Razem	6 838 352 732	4 593 203 251
w tym odsetki:	48 804 740	29 007 420

Termin wymagalności	31.03.2024	31.03.2023
poniżej 1 roku	1 538 352 732	1 543 203 251
powyżej 1 roku	5 300 000 000	3 050 000 000
Razem	6 838 352 732	4 593 203 251

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku wszystkie zobowiązania z tytułu finansowania denominowane były w PLN.

26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

W dniu 18 marca 2021 r. Spółka wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata, które zostały wykupione w dniu 18 marca 2024 roku.

W dniu 21 maja 2021 r. Spółka wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata, które zostały wykupione w dniu 20 maja 2024.

Emisja gwarantowana jest przez Toyota Motor Finance Netherlands B.V. w ramach programu emisji. Wartość bilansowa wyemitowanych obligacji wynosi 151.100.262 PLN na dzień 31 marca 2024 roku.

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2024	31.03.2023
Zobowiązania wobec leasingobiorców	48 406 227	37 935 403
Zobowiązania z tytułu wpłaconych kaucji	6 695 606	4 515 391
Razem	55 101 833	42 450 794
Termin wymagalności	31.03.2024	31.03.2023
do 1 roku	48 406 227	37 935 403
pow. 1 roku	6 695 606	4 515 391
Razem	55 101 833	42 450 794

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

28. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2024	31.03.2023
Wierzyciele różni	67 841 066	16 726 464
Zobowiązania wobec dealerów	5 978 432	4 714 527
Zobowiązania wobec innych dostawców	11 264 913	6 269 015
Zobowiązania z tytułu podatku od osób fizycznych	8 876	9 618
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	30 862	49 289
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego z tytułu CIT	50 170 699	5 597 630
Pozostałe	387 282	86 385
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	46 864 569	29 024 817
Rezerwa na koszty administracyjne	46 639 416	28 805 187
Rezerwa na premie	190 824	170 080
Rezerwa na urlopy pracownicze	34 329	49 550
Rozliczenia międzyokresowe przychodów-leasing operacyjny	230 748 703	158 895 860
Razem	345 454 337	204 647 141

Termin wymagalności	31.03.2024	31.03.2023
do 1 roku	248 877 894	133 297 304
pow. 1 roku	96 576 443	71 349 837
Razem	345 454 337	204 647 141

29. Rezerwy

	31.03.2024	31.03.2023
Wartość na początek okresu – rezerwy	20 734	5 676
Zwiększenia – rezerwa emerytalna + sprawy sporne	95 573	15 058
Zmniejszenia – rezerwa emerytalna	-	-
Wartość na koniec okresu – rezerwy	116 307	20 734

30. 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 2024 roku

Zarząd Spółki rekomenduje przeznaczyć 100% zysku netto za rok kończący się 31 marca 2024 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

31. 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 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku Spółka nie wykazała zobowiązania z tytułu leasingu.

32. 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	31.03.2024	31.03.2023
Rachunki bieżące	43 258 851	323 639
Razem	43 258 851	323 639

33. Przeciętne zatrudnienie w osobach

	31.03.2024	31.03.2023
Przeciętne zatrudnienie w osobach	12	13
w tym:		
mężczyźni	2	3
kobiety	10	10

34. Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie

Transakcje z podmiotami powiązanymi 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 lokowania nadwyżek finansowych Spółki, umów leasingu finansowego oraz prowadzenia rachunków bieżących.

Transakcje pomiędzy Spółką a podmiotami powiązanymi zawierane były na warunkach istotnie nie odbiegających od wartości rynkowych.

W związku z rozrachunkami z podmiotami powiązanymi, 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.	31.03.2024	31.03.2023
Środki na rachunku bieżącym	43 240 240	57 183
Zobowiązania z tytułu finansowania - kredyt w rachunku bieżącym	0	15 170 169
Zobowiązania z tytułu finansowania - kredyty	2 750 000 000	1 800 000 000
Zobowiązania z tytułu finansowania - kredyty- odsetki	24 181 890	12 114 356
Pozostałe zobowiązania	2 912 736	3 090 531
Zobowiązania ze sprzedaży wierzytelności	0	0
2. Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	31.03.2024	31.03.2023
Zobowiązania z tytułu finansowania, w tym:		
- udzielone pożyczki	2 000 000 000	1 120 000 000
- odsetki niezapadłe z tytułu pożyczek	15 073 477	8 595 269
- rezerwa na koszty prowizji gwarancyjnej	245 597	254 301
3. Inne podmioty z Grupy Toyota	31.03.2024	31.03.2023
Należności z tytułu leasingu finansowego, od:	16 497 396	15 910 906
Toyota Material Handling Sp. z o.o.	163 634	402 151
Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.	14 112 564	14 025 394
Toyota Motor Europe	2 221 198	1 483 360
Toyota Boshoku Legnica	0	0
4. Transakcje z jednostkami powiązаныmi osobowo	31.03.2024	31.03.2023
Najem pracowniczy	10 837 135	15 154 505
5. Toyota Central Europe - umowa JV	31.03.2024	31.03.2023
Zobowiązania z tytułu umowy JV	20 766 587	7 962 604
6. Toyota Central Europe	31.03.2024	31.03.2023
Należności z tytułu subwencji i innych opłat	2 433 627	855 163
7. Toyota Insurance Management	31.03.2024	31.03.2023
Należności z tytułu subwencji i innych opłat	537 174	599 423

Rachunek zysków i strat	01.04.2023 - 31.03.2024	01.04.2022 - 31.03.2023
1. Toyota Bank Polska S.A.		
Ogólne koszty administracyjne w tym:		
Koszty podnajmu powierzchni biurowej	(93 504)	(88 694)
Koszty użytkowania linii telefonicznych	(12 760)	(9 580)

Koszty opłat za energię elektryczną	(8 296)	(7 475)
Koszty z tytułu wynajmu pracowników	(20 347 437)	(22 199 880)
Pozostałe koszty administracyjne - Toyota Bank Polska S.A.	(5 309 728)	(2 401 512)
Koszty z tytułu odsetek oraz opłat od rachunku bieżącego	(243 789)	(357 792)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów	(145 189 781)	(75 848 390)
Koszty z tytułu dyskonta- factoring	0	(29 343)
Przychody z tytułu odsetek od rachunku bieżącego	138 293	101 754
Pozostałe przychody operacyjne	38 435	0
2. Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty z tytułu odsetek od pożyczki	(79 172 235)	(65 338 259)
Koszty prowizji gwarancyjnej	(501 295)	(509 999)
3. Inne podmioty z Grupy Toyota		
Przychody z tytułu odsetek	1 128 130	675 452
Toyota Material Handling Sp. z o.o.	11 733	83 721
Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.	1 004 318	510 385
Toyota Motor Europe	112 079	80 662
Toyota Boshoku Legnica (dawne Poland)	0	684
4. Toyota Central Europe - umowa JV		
Koszty z tytułu rozliczenia umowy o współpracy	20 766 587	8 029 641

35. 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	31.03.2024	31.03.2023
Umowy leasingowe	298 759 524	242 867 089

Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	31.03.2024	31.03.2023
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 2024 r. nie korzystała z powyższej linii kredytowej.

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. udzielił Spółce gwarancji na wspólny z Toyotą Bank Polska S.A. Program Emisyjny Instrumentów Dłużnych w kwocie 1.000.000 tys. zł. W ramach programu Spółka dokonała następujących emisji papierów wartościowych:

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

Dodatkowo 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 2024 roku Spółka wykorzystowała 2.000 mln zł.

36. Sprawy sporne

Brak istotnych spraw spornych, w których Toyota Leasing Polska jest pozwanym, na dzień bilansowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku i 31 marca 2023 roku.

37. 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 2024 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 487 223 zł lub zwiększeniu o 487 223 zł, na dzień 31 marca 2023 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 2 399 zł lub zwiększeniu o 2 399 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 11 i 19.

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 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 ujmowane 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 notach 22.

38. 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.

38.1 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 2024 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 4 872 229 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 2023 kwota ta wynosiła 59 964 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		
31.03.2024		
	Ekspozycja	Odpis
Koszyk 1	3 516 177 471	(8 261 660)
Koszyk 2	218 258 142	(9 347 616)
Koszyk 3	92 197 186	(30 993 084)
	3 826 632 799	(48 602 360)
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)

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	31.03.2024	31.03.2023
od 1 do 30 dni	130 312 340	100 138 896
od 31 do 60 dni	24 941 057	28 416 416
od 61 do 90 dni	19 437 949	8 948 124
Razem	174 691 346	137 503 436

Analiza wiekowania należności przeterminowanych z utratą wartości	31.03.2024	31.03.2023
od 1 do 30 dni	2 508 563	548 606
od 31 do 60 dni	422 593	189 435
od 61 do 90 dni	1 035 060	540 235
od 91 do 180 dni	21 980 473	14 869 556
od 181 do 365 dni	15 584 974	7 669 606
opóźnienia powyżej 365 dni	20 569 891	19 735 438
Razem	62 101 554	43 552 876

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 2024 roku jak i 31 marca 2023 roku należności takie nie były przeterminowane.

Podział na produkty należności z tytułu leasingu i nierozliczonych wykupów			31.03.2024
	Leasing	Należności z tytułu nierozliczonych wykupów	RAZEM
Razem - należności leasingowe - koszyk 1	3 516 177 471	23 662 095	3 539 839 566
Razem - należności leasingowe - koszyk 2	218 258 142	7 387 316	225 645 458
Razem - należności leasingowe - koszyk 3	92 197 186	413 681	92 610 867
Razem - należności leasingowe	3 826 632 799	31 463 092	3 858 095 891
Razem - odpis na oczekiwane straty kredytowe	(48 602 360)	(553 763)	(49 156 123)
Należności netto z tytułu leasingu i nierozliczonych wykupów	3 778 030 439	30 909 329	3 808 939 768
			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

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2024	31.03.2023
Należności z tytułu leasingu	3 826 632 799	2 798 294 500
Należności od kontrahentów	94 214 494	46 525 643
Środki pieniężne w bankach	43 258 851	323 639
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	298 759 524	242 867 089
Inne aktywa	231 135 641	132 124 458
Razem	4 494 001 308	3 220 135 329

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki				31.03.2024
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Koszyk	Wartość bilansowa netto
Klient 1	77 570 568	0	I	77 097 408
Klient 2	72 347 620	0	II	72 177 416
Klient 3	37 213 115	0	I	37 127 565
Klient 4	35 508 396	0	I	35 421 237
Klient 5	33 555 564	0	I	32 006 719
Klient 6	30 745 401	0	I	30 673 620
Klient 7	27 388 282	0	III	27 317 292
Klient 8	25 725 838	0	I	25 675 695
Klient 9	24 128 225	0	I	22 893 658
Klient 10	22 363 600	0	I	22 317 985
Razem	386 546 609	0	-	382 708 595

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 7	22 539 235	0	III	19 096 633
Klient 8	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

	31.03.2024	31.03.2023
Wartość brutto umów leasingowych	3 826 632 799	2 798 294 500
Udział 10 największych zaangażowani w wartości brutto umów leasingowych	10,1%	12,7%

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 2024 roku oraz 31 marca 2023 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 dalej 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.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 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 zmienny 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 scenariusze pesymistyczne 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 31.03.2024 r.
2	100	0	0	(99 314)
3	0	100	0	(99 314)
4	0	0	100	268 598

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

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

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 2024 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Brak zmiany PD	brak zmiany PD/LGD	2 252 979	4 505 958	6 758 937
Wzrost PD - 2%	342 423	2 595 402	4 848 381	7 101 360
Wzrost PD - 5%	854 173	3 107 152	5 360 131	7 613 110

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Brak zmiany PD	brak zmiany PD/LGD	(2 252 979)	(4 505 958)	(6 758 937)
Spadek PD - 2%	(342 423)	(2 595 402)	(4 848 381)	(7 101 360)
Spadek PD - 5%	(854 173)	(3 107 152)	(5 360 131)	(7 613 110)

Dane dotyczą należności leasingowych na dzień 31 marca 2024 roku

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

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

Dane dotyczą należności leasingowych na dzień 31 marca 2023 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	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%	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	-	-	-	-

38.2 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 2024 roku wyniosła 125 297 tys. PLN, zaś na dzień 31 marca 2023 roku 66 356 tys. PLN.

Spółka przeprowadziła analizę wrażliwości wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2024 roku w scenariuszu zmian wartości rynkowej przedmiotów oddanych w leasing operacyjny o 2%. W przypadku wzrostu wartości rynkowej pojazdów o 2% rezerwa na wartość rezydualną uległaby zmniejszeniu o 16 183 tys. PLN.

38.3 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 zakresie 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.

Przepływy kontraktowe								31.03.2024
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności leasingowe	188 142 718	276 133 001	389 878 534	808 467 236	2 006 275 320	470 857 084	108 985 211	4 248 739 104
Środki trwałe - leasing operacyjny	71 097 062	173 861 429	279 189 104	553 032 458	1 994 280 644	319 080 029	87 663 918	3 478 204 644
Środki pieniężne	43 258 851	0	0	0	0	0	0	43 258 851
Inne aktywa finansowe	95 836 601	0	0	0	0	0	0	95 836 601
Razem	398 335 232	449 994 430	669 067 638	1 361 499 694	4 000 555 964	789 937 113	196 649 129	7 866 039 200
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	(255 185 768)	(171 573 472)	(525 517 118)	(1 095 495 407)	(5 414 584 831)	(213 646 164)	0	(7 676 002 760)
Emisja obligacji	(797 671)	(150 531 781)	0	0	0	0	0	(151 329 452)
Inne zobowiązania finansowe i zobowiązania wobec klientów	(72 732 461)	0	0	0	0	0	0	(72 732 461)
Razem	(328 715 900)	(322 105 253)	(525 517 118)	(1 095 495 407)	(5 414 584 831)	(213 646 164)	0	(7 900 064 673)
luka	22 097 374	127 889 177	143 550 521	266 004 286	(1 414 028 868)	576 290 949	196 649 129	
luka skumulowana	22 097 374	149 986 550	293 537 071	559 541 357	(854 487 511)	(278 196 562)	(81 547 433)	

Przeplwy kontraktowe								31.03.2023
AKTYWA	do 1 miesiaca	1-3 miesiace	3-6 miesiecy	6-12 miesiecy	1-3 lata	3-5 lat	powyzej 5 lat	Razem
Naleznosci 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 miesiaca	1-3 miesiace	3-6 miesiecy	6-12 miesiecy	1-3 lata	3-5 lat	powyzej 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	149 984 765	378 462 840	128 195 628	(625 332 983)	(157 028 989)	30 913 645	

Przeplwy 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.

38.4 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 2024 kwota ta wynosiła 2 038 tys. zł, natomiast na dzień 31 marca 2023 - 1 739 tys. zł.

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

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań									31.03.2024
AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Portfel należności leasingowych-stała stopa	0	47 506 440	63 121 544	95 436 582	208 108 187	301 901 291	28 906 652	705 723	745 686 419
Środki trwale - leasing operacyjny-stopa stała	0	50 466 739	134 439 383	223 721 055	454 760 990	1 805 874 633	309 592 338	0	2 978 855 138
Portfel należności leasingowych-zmienna stopa	0	2 969 898 994	0	0	0	0	0	0	2 969 898 994
Środki pieniężne	0	43 258 851	0	0	0	0	0	0	43 258 851
Pozostałe aktywa finansowe	95 836 601	0	0	0	0	0	0	0	95 836 601
Razem	95 836 601	3 111 131 024	197 560 927	319 157 637	662 869 177	2 107 775 924	338 498 990	705 723	6 833 536 000
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	50 000 000	100 000 000	250 000 000	450 000 000	2 800 000 000	0	0	3 650 000 000
Zmienna stopa	0	1 089 276 073	2 200 000 000	0	0	0	0	0	3 289 276 073
Inne zobowiązania finansowe i zobowiązania wobec klientów	72 732 461								72 732 461
Razem	72 732 461	1 139 276 073	2 300 000 000	250 000 000	450 000 000	2 800 000 000	0	0	7 012 008 534
Luka		1 971 854 950	(2 102 439 073)	69 157 637	212 869 177	(692 224 077)	338 498 990	705 723	
Luka skumulowana		(201 576 672)	(2 173 431 622)	(70 992 549)	(140 150 186)	(353 019 363)	339 204 713	705 723	

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań									31.03.2023
AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
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 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	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	

38.5 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.

38.6 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 zależnie 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.

38.7 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.

39. 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.

	31.03.2024		31.03.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Środki pieniężne (poziom III)	43 258 851	43 258 851	323 639	323 639
Należności leasingowe (poziom III)	3 778 030 439	3 860 869 174	2 754 990 557	2 590 186 705
Pozostałe aktywa finansowe (poziom III)	95 836 601	95 836 601	48 318 383	48 318 383
Zobowiązania				
Zobowiązania z tytułu finansowania (poziom III)	6 838 352 732	6 955 248 795	4 593 203 251	4 568 229 299
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (poziom III)	151 100 262	152 125 678	301 683 203	302 713 205
Zobowiązania wobec klientów (poziom III)	55 101 833	55 101 833	42 450 794	42 450 794
Pozostałe zobowiązania finansowe (poziom III)	17 630 628	17 630 628	11 069 927	11 069 927

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 2024 roku i 31 marca 2023 roku Spółka dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie wg ich metody wyceny:

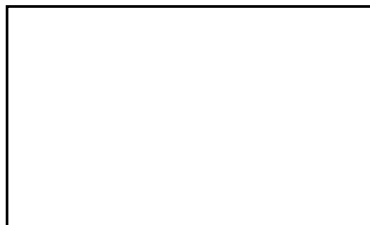
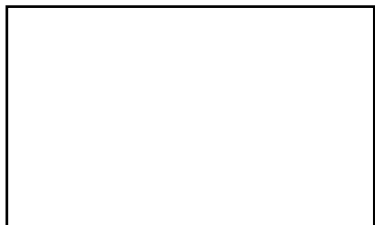
Poziom I: wycena jest wykonana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku

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.

40. Zdarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu, w ramach programu Spółka dokonała następującej emisji papierów wartościowych o wartości nominalnej 500.000.000 zł, data wykupu: maj 2027 roku.



Warszawa, 26 czerwca 2024 roku