

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
TOYOTA BANK POLSKA S.A.
za rok obrotowy trwający
od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku

Rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku był dwudziestym czwartym rokiem działalności Banku. Bank prowadzi działalność w Centrali i nie posiada oddziałów. Bank prowadzi działalność wyłącznie na rynku polskim. Podstawowym produktem oferowanym przez Toyota Bank Polska S.A. był kredyt ratalny na zakup nowych i używanych samochodów marki Toyota, a także samochodów innych marek, oferowany w sieci autoryzowanych dealerów Toyota i Lexus.

Podstawowym celem Banku było dostarczenie na rynek profesjonalnych i jednocześnie konkurencyjnych cenowo usług bankowych. Bank oferuje kredyty wyłącznie w złotych. Kolejnym produktem dostępnym w Toyota Bank Polska S.A. był kredyt przeznaczony na finansowanie zakupu samochodów nowych, używanych oraz demonstracyjnych przez autoryzowanych dealerów Toyota i Lexus.

W roku obrotowym od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku Bank kontynuował akcję kredytową skierowaną do dealerów Toyota Central Europe Sp. z o.o., przeznaczoną zarówno na bieżącą działalność (kredyt obrotowy), jak i na inwestycje. W roku finansowym zakończonym dnia 31 marca 2024 roku Bank kontynuował również sprzedaż produktów poprzez kanały elektroniczne. W ramach tego kanału dystrybucji Bank oferuje następujące produkty:

- rachunek bieżący dla osób fizycznych,
- rachunek bieżący dla podmiotów gospodarczych,
- rachunek oszczędnościowy,
- depozyty terminowe,
- kredyt w rachunku bieżącym dla osób fizycznych,
- kredyt w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych,
- kredyt konsumpcyjny.

Bank finansuje swoją działalność poprzez produkty takie jak rachunki bieżące oraz terminowe. Ponadto Bank finansuje działalność na rynku międzybankowym oraz wykorzystuje linię kredytową uzyskaną z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. W rozpatrywanym roku obrotowym Toyota Bank Polska S.A. nie podwyższał kapitału zakładowego spółki zależnej Banku – Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Bank kontynuuje finansowanie działalności spółki zależnej poprzez kredyty operacyjne.

Wynik finansowy

PLN 000'

<u>Przychody:</u>	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2022 -31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek oraz prowizji	377 698	270 789
Przychody z tytułu dywidendy i udziałów w innych podmiotach	28 627	48 828
Zysk na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej	2 433	0
Pozostałe przychody operacyjne	24 374	23785
Razem	433 132	343 788

Przychody Banku w roku obrotowym wyniosły 433.132 tys. zł. Główną pozycję przychodów w kwocie 377.688 tys. zł (87% przychodów ogółem) stanowiły przychody z tytułu odsetek oraz prowizji (w roku ubiegłym 79%). Przychody z tytułu dywidend stanowiły 7% przychodów ogółem (w roku ubiegłym 14%).

PLN 000'

<u>Koszty:</u>	01.04.2023 -31.03.2024	01.04.2021 -31.03.2023
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	235 699	137 626
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	4 664	2 888
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej	5 359	8 081
Wynik z pozycji wymiany	396	85
Koszty operacyjne	83 833	78 918
Razem	329 951	227 984

W bieżącym roku główną pozycję kosztów w wysokości 71% kosztów ogółem stanowiły koszty odsetkowe (w poprzednim roku 60%). Koszty operacyjne stanowiły 25% kosztów ogółem w bieżącym roku (35% w poprzednim roku).

Wynik finansowy:

W roku obrotowym kończącym się 31 marca 2024 roku Bank osiągnął zysk brutto w wysokości 103.182 tys. zł (w roku poprzednim 115.803 tys. zł). Po uwzględnieniu bieżącego podatku dochodowego oraz podatku odroczonego zysk netto za rozpatrywany rok obrotowy ukształtował się na poziomie 87.669 tys. zł (w roku poprzednim 101.714 tys. zł.) Zatrudnienie na dzień 31 marca 2024 oraz 31 marca 2023 roku ukształtowało się na poziomie 135 etatów.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe:

	31.03.2024	31.03.2023
Rentowność brutto (zysk brutto/przychody ogółem)	24%	33%
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	76%	67%
Stopa zwrotu z aktywów (zysk netto/aktywa na koniec okresu)	1,38%	2,37%
Zwrot z kapitału własnego (zysk netto/kapitał własny bez wyniku roku bieżącego)	8,2%	10,6%

Najistotniejsze pozycje bilansu Banku:

	PLN 000'	
	31.03.2024	31.03.2023
Należności od klientów	4 989 154	3 133 987
Papiery wartościowe	1 195 464	935 402
Zobowiązania wobec banków	648 969	4 589
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	4 481 498	3 172 804
Suma bilansowa	6 351 424	4 299 224

Kapitały Banku:

	PLN 000'	
	31.03.2024	31.03.2023
Kapitał akcyjny	284 163	284 163
Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały	780 977	674 138
Zysk netto	87 669	101 714
Kapitały razem	1 152 809	1 060 602

W bieżącym roku Bank nie dokonywał zmian w kapitale akcyjnym. W poprzednim roku finansowym Bank dokonał emisji 740.718 akcji serii H o łącznej wartości nominalnej 74.071.800 PLN. Wszystkie akcje zostały opłacone i zostały objęte przez jedynego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

Badanie sprawozdania finansowego

14 grudnia 2023 roku Bank dokonał wyboru nowego biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych. BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3355, została wybrana na okres dwóch kolejnych lat, począwszy od bieżącego roku finansowego.

Modele biznesowe dla aktywów finansowych

Bank utrzymuje aktywa finansowe dla realizacji określonego celu biznesowego, którym może być:

- utrzymywanie dla pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych,
- utrzymywanie dla pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych i na sprzedaż
- inny model biznesowy, który nie spełnia cech wymienionych w punkcie 1 i 2.

Zdefiniowanie istniejących modeli biznesowych dokonywane jest przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Identyfikowane przez Bank modele biznesowe odzwierciedlają prowadzoną działalność operacyjną, tj. sposób zarządzania określoną grupą aktywów oraz cel, dla którego aktywa powstały lub zostały nabyte. Poszczególne zidentyfikowane modele biznesowe stanowią grupy aktywów, które są wspólnie zarządzane, oceniane i raportowane. Poszczególnymi modelami biznesowymi zarządzają wyodrębnione w strukturze Banku komórki organizacyjne zgodnie ze specyfikacją zatwierdzoną przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Transakcje z podmiotami wchodzącymi w skład grupy

Bank współpracuje ściśle z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy Toyota. Najistotniejsze z podmiotów to spółka zależna Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. – łączna ekspozycja kredytowa wobec tego podmiotu na koniec omawianego roku wyniosła 2.774.063 tys. zł (na koniec ubiegłego roku 1.827.044 tys. zł), przychody z tytułu usług serwisowych wyniosły 25.772 tys. zł (w ubiegłym roku 24.707 tys. zł), oraz Toyota Insurance Management Ltd. – w omawianym roku finansowym Bank osiągnął przychody ze wspólnego przedsięwzięcia w wysokości 15.878 tys. zł (w ubiegłym roku 8.686 tys. zł).

Istotne wydarzenia w trakcie roku obrotowego:

W roku finansowym, kończącym się 31 marca 2024, gospodarka światowa oraz polska w dalszym ciągu pozostawała w warunkach niepewności, związanych z wojną w Ukrainie. Sytuacja geopolityczna na świecie pozostaje również pod silnym wpływem eskalacji napięcia na Bliskim Wschodzie i Azji.

Bank nie prowadzi działalności w Ukrainie ani w Rosji. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank 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. W sytuacji, gdy ryzyka związane z wojną w Ukrainie przełożą się na pogorszenie oczekiwań co do koniunktury gospodarczej, może to mieć wpływ na jakość portfela kredytowego oraz na poziom odpisów z tytułu strat oczekiwanych Banku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu wojny na działalność Banku w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Banku.

Bank na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie oraz podejmuje decyzje mające na celu ochronę swoich interesariuszy. Za pośrednictwem działających komitetów Bank szczególną uwagę poświęca zarządzaniu płynnością finansową oraz monitorowaniu jakości portfela kredytowego. Kluczowym obszarem działań podjętych przez Bank było zapewnienie płynności finansowej i źródeł finansowania, na wypadek mogących wystąpić na rynku pieniężnym zawirowań. Bank, mając na uwadze wzrost ryzyka operacyjnego, prowadzi szereg działań mających na celu jego ograniczanie, w szczególności w zakresie bezpieczeństwa informatycznego i zapewnieniu ciągłości działania organizacji.

W okresie roku obrotowego oraz do daty sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku ani Rady Nadzorczej Banku.

Istotne wydarzenia po dniu bilansowym:

Bank nie odnotował istotnych wydarzeń po dniu bilansowym, które wpływałyby na sytuację finansową i płynnościową Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku

Bank identyfikuje ryzyka mogące negatywnie oddziaływać na prowadzoną obecnie i przyszłą działalność. Do najważniejszych z nich należą:

1. ryzyko kredytowe,
2. ryzyko płynności,
3. ryzyko stóp procentowych,
4. ryzyko operacyjne,
5. ryzyko walutowe.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Banku,
2. sformalizowane procedury określające proces identyfikacji i pomiaru ryzyka,
3. zdefiniowane odpowiednie miary ryzyka,
4. określone wielkości tych miar związane z akceptowanym poziomem ryzyka,

5. jednoznacznie sformułowane zasady odpowiedzialności określonych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem,
6. system monitorowania i sprawozdawczości zarządczej umożliwiający kontrolowanie przyjętego poziomu ryzyka,
7. zasady kontroli funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest realizowane na następujących poziomach struktury organizacyjnej:

1. Rada Nadzorcza akceptuje poziom danego ryzyka. Realizację tych zadań ocenia na podstawie raportów przedstawianych przez Zarząd.
2. Zarząd przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyka Banku. W okresach miesięcznych lub kwartalnych ocenia wyniki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami opiniuje projekty dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, podejmuje decyzje w zakresie płynności oraz ryzyka stóp procentowych. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań kredytowych i podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym.
4. Departamenty i komórki organizacyjne prowadzą operacje finansowe przestrzegając utrzymywania miar ryzyka na założonym poziomie. Na bieżąco monitorują realne wielkość miar ryzyka oraz przygotowują okresowe informacje dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Kontrola procesu zarządzania ryzykiem w Banku polega na badaniu i ocenie wszystkich systemów wewnętrznych Banku, obserwowaniu i wprowadzaniu adekwatnych zmian do bieżącej polityki Banku. Proces kontroli jest wspierany przez funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej składa się z funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz niezależnej komórki audytu wewnętrznego. Funkcja kontroli obejmuje swym zakresem mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Zadaniem Komórki do spraw zgodności jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Komórka audytu wewnętrznego ma na celu usprawnianie procesów Banku oraz dokonywanie badania i oceny w sposób niezależny i obiektywny, badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. System Kontroli Wewnętrznej funkcjonuje na trzech liniach obrony, gdzie na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na drugą linię obrony składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. W ramach systemu kontroli wewnętrznej pracownicy Banku, na wszystkich trzech liniach obrony, w związku z wykonywaniem swoich obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością niespłacenia rat kredytowych i odsetek przez kredytobiorców w terminie i na warunkach określonych w umowie kredytowej. Ryzyko kredytowe monitorowane jest oddzielnie dla poszczególnych portfeli kredytowych Banku cechujących się podobną charakterystyką ryzyka. Ryzyko kredytowe analizowane jest przez Bank w następującym ujęciu:

1. indywidualnym – ryzyko spowodowane niewypłacalnością konkretnego klienta indywidualnego lub przedsiębiorstwa,
2. portfelowym – ryzyko spowodowane czynnikami wpływającymi na wypłacalność znacznej części klientów w danym portfelu kredytowym.

Celem Banku jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów, oceny wniosków kredytowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców przed udzieleniem kredytu i w trakcie jego obsługi oraz ciągłego monitorowania terminowości wszelkich spłat. Wymogi kapitałowe dotyczące ryzyka kredytowego są szacowane przez Bank z wykorzystaniem metody standardowej dla ryzyka kredytowego.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do finansowania aktywów oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odnosi się do monitorowania i skalowania potrzeb Banku w zakresie wzrostu zapotrzebowania na akcje kredytowe z rzeczywistymi lub potencjalnymi źródłami finansowania działalności operacyjnej. Celem Banku jest utrzymywanie płynności na właściwym poziomie, tzn. na poziomie, który znajduje rozwiązanie optymalne z punktu widzenia zależności pomiędzy bezpiecznym poziomem płynności i poziomem osiąganego zysku. Bank wprowadza i stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Bank poziomie. W procesie monitorowania ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodologię luki płynności.

Ryzyko zmiany cen

Ryzyko zmiany cen, zwane również ryzykiem rynkowym, występuje w Banku pod postacią ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych ograniczane jest poprzez dopasowywanie okresów przeszacowania aktywów i pasywów lub ograniczanie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania. Ze względu na fakt, iż duża część aktywów oparta jest na zmiennych stopach procentowych a przeszacowanie dokonywane jest w wyniku zmian rynkowych stóp procentowych, zarządzanie ryzykiem stopy procentowej dokonywane jest poprzez pozyskiwanie środków, których terminy przeszacowania są zbliżone do terminów przeszacowania aktywów. Monitorowanie ryzyka stóp procentowych Banku realizowane jest za pomocą analizy luki stóp procentowych i testów warunków skrajnych.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Banku związane jest z posiadaniem przez Bank rachunkiem w EUR służącym do rozliczeń wynikających z gospodarki własnej oraz rozliczeń z organizacją VISA, a także finansowaniem posiadanego pakietu akcji VISA kredytem w USD. Wielkość otwartej pozycji walutowej jest regularnie monitorowana przez Bank. Wpływ zmiany kursu walut obcych na wynik Banku w kolejnych latach szacowany jest jako nieistotny. Ryzyko walutowe odnoszone jest do limitu określonego jako 1% funduszy własnych i utrzymuje się poniżej tej wartości.

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.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku opiera się na następujących elementach:

1. zdefiniowany czytelny program/strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i wszechstronny nadzór sprawowany przez statutowe władze Banku,
2. silny system kontroli wewnętrznej z funkcją kontroli, komórką do spraw zgodności i komórką audytu wewnętrznego, obejmujący między innymi precyzyjnie określony podział obowiązków i szczegółowy zakres odpowiedzialności,
3. system przepływu informacji, przede wszystkim w zakresie informacji zarządczej i raportowania,
4. planowanie awaryjne, czyli procedury działania na wypadek wystąpienia czynników wewnętrznych lub zewnętrznych mogących powodować zakłócenia ciągłości działalności operacyjnej Banku.

Obecnie wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego są kalkulowane metodą wskaźnika bazowego (BIA).

Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń jest elementem zarządzania kadrami. Przegląd wynagrodzeń i stanowisk pracowników TBP odbywa się raz w roku po zakończeniu roku obrotowego i przeprowadzeniu okresowych ocen pracy. W przypadku decyzji o promocji brane są pod uwagę następujące kryteria:

- potrzeba biznesowa lub organizacyjna,
- skuteczność w realizowaniu celów,
- poziom kompetencji niezbędnych na wyższym stanowisku,
- oceny pracy z lat poprzednich.

Podwyżki wynagrodzenia są uznaniowe i są określane w ramach corocznego przeglądu wynagrodzeń. Propozycja zmian płacowych przedstawiana jest Dyrektorowi ds. Personalnych, który przedkłada je następnie do akceptacji Prezesa Zarządu. W ramach polityki wynagrodzeń Bank i podległa jej spółka wypłaca premie uznaniowe w cyklu miesięcznym lub rocznym, w zależności od stanowiska.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Odnosi się to w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności osób oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Kierunki rozwoju Banku

W kolejnym roku finansowym oraz w ciągu następnych lat Bank ma zamiar kontynuować i rozszerzać działalność związaną z finansowaniem klientów detalicznych oraz dealerów. Bank zamierza wspierać rozwój firmy leasingowej oferującej produkty leasingowe dla klientów korporacyjnych oraz dealerów. W kolejnym roku finansowym Bank zamierza kontynuować oferowanie produktów bankowości elektronicznej. W najbliższych latach Bank będzie koncentrował się na automatyzacji i digitalizacji procesów w celu zwiększenia efektywności i poprawy jakości obsługi klientów.

Przewidywana sytuacja finansowa Banku w 2024/2025 roku

W okresie następnych 12 miesięcy, od kwietnia 2024 roku do marca 2025 roku zakłada się uruchomienie 5,0 tys. umów kredytowych na samochody nowe oraz 3,5 tys. umów na samochody używane o łącznej wartości 700 mln zł.

Powyższe dane przedstawione zostały na podstawie prognoz Banku.

Warszawa, 26 czerwca 2024 roku

