

GRUPA KAPITAŁOWA

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ TOYOTA BANK POLSKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2025 ROKU

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Spis treści

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej	4
2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej	5
3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.	7
5. Informacje ogólne.....	9
6. Polityka rachunkowości	11
7. Przychody i koszty odsetkowe	34
8. Przychody i koszty prowizyjne	35
9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	36
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych.....	39
11. Wynik z pozycji wymiany.....	39
12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach.....	39
13. Pozostałe przychody operacyjne	39
14. Ogólne koszty administracyjne	40
15. Amortyzacja	40
16. Pozostałe koszty operacyjne.....	40
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	41
18. Należności od banku centralnego.....	41
19. Należności od banków.....	42
20. Należności od klientów	42
21. Środki trwale oddane w leasing operacyjny	46
22. Papiery wartościowe.....	47
23. Wartości niematerialne.....	48
24. Rzeczowe aktywa trwałe	49
25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51
26. Zapasy	52
27. Inne aktywa	53
28. Zobowiązania wobec banków	53
29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	54
30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.....	54
31. Rezerwy.....	54
32. Inne zobowiązania.....	57
33. Kapitał własny	57
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	59
35. Leasing	61

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

36. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	62
37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	62
38. Liczba zatrudnionych	63
39. Transakcje z podmiotami powiązanymi	63
40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	66
41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	66
42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	97
43. Zdarzenia po dacie bilansu	99

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej

	Nota	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	714 660 514	501 719 051
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	7	664 591 464	458 337 163
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	7	50 069 050	43 381 888
Koszty z tytułu odsetek	7	(728 731 190)	(447 337 314)
Wynik z tytułu odsetek		(14 070 677)	54 381 737
Przychody z tytułu prowizji	8	41 523 127	29 523 681
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(4 460 431)	(3 678 802)
Wynik z tytułu prowizji		37 062 696	25 844 879
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(38 868 449)	(13 822 455)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych, w tym:	10	4 373 113	(2 925 775)
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	10	2 997 396	2 433 099
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	10	1 375 717	(5 358 874)
Wynik z pozycji wymiany	11	(367 530)	(398 940)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	12	122 817	57 066
Pozostałe przychody operacyjne	13	984 329 843	696 709 800
Ogólne koszty administracyjne	14	(161 206 082)	(122 601 623)
Amortyzacja	15	(474 508 676)	(381 540 737)
Pozostałe koszty operacyjne	16	(144 968 819)	(115 253 993)
Zysk przed opodatkowaniem		191 898 236	140 449 959
Podatek dochodowy	17	(41 405 913)	(28 742 837)
Zysk netto		150 492 323	111 707 122
Zysk netto przypadający na:			
Akcjonariuszy jednostki dominującej		150 492 323	111 707 122
Udziały niekontrolujące		0	0
Inne składniki całkowitych dochodów:			
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		(7 750 296)	5 124 747
Zmiana wyceny instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	33	(7 750 296)	5 124 747
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		142 742 027	116 831 869

Noty objaśniające od strony 9 do 99 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej

	Nota	31.03.2025	31.03.2024
AKTYWA			
Należności od banku centralnego	18	316 825 394	82 496 814
Należności od banków	19	2 527 799	776 444
Należności od klientów, w tym:	20	7 778 714 736	5 993 120 978
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	20	<i>6 866 247 724</i>	<i>5 216 174 494</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	20	<i>912 467 012</i>	<i>776 946 484</i>
Papiery wartościowe, w tym:	22	2 972 750 012	1 195 463 600
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne</i>	22	<i>2 599 883 000</i>	<i>1 017 265 000</i>
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne</i>	22	<i>359 655 326</i>	<i>167 583 266</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe</i>	22	<i>13 211 686</i>	<i>10 615 334</i>
Środki trwałe oddane w leasing operacyjny	21	4 849 376 315	3 121 649 648
Wartości niematerialne	23	18 807 439	19 247 381
Rzeczowe aktywa trwałe	24	21 556 434	20 468 813
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	291 175 483	220 065 240
Zapasy	26	136 889 156	0
Inne aktywa	27	436 794 037	320 773 227
Aktywa razem		16 825 416 805	10 974 062 145
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	28	3 884 852 932	2 698 066 781
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	29	9 604 016 890	6 508 433 409
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	30	959 994 563	151 100 262
Rezerwy	31	12 461 232	11 622 973
Inne zobowiązania	32	716 050 696	399 182 079
<i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>		<i>86 537 114</i>	<i>68 451 221</i>
Zobowiązania razem		15 177 376 313	9 768 405 505
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	33	353 788 200	284 163 300
Kapitał zapasowy	33	1 088 630 918	770 944 968
Pozostałe kapitały	33	2 281 583	10 031 879
Zyski zatrzymane, w tym:	33	203 339 790	140 516 494
Wynik finansowy z lat ubiegłych		52 847 468	28 809 371
Wynik finansowy bieżącego okresu		150 492 323	111 707 122
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		1 648 040 491	1 205 656 641
Udziały niekontrolujące		0	0
Kapitał własny razem		1 648 040 491	1 205 656 641
Kapitał własny i zobowiązania razem		16 825 416 805	10 974 062 145

Noty objaśniające od strony 9 do 99 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2024 r.		284 163 300	770 944 968	10 031 879	140 516 494	1 205 656 641
Zysk netto	33	0	0	0	150 492 323	150 492 323
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	(7 750 296)	0	(7 750 296)
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	(7 750 296)	0	(7 750 296)
Podwyższenie kapitału		69 624 900	230 016 924	0	0	299 641 824
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	87 669 026	0	(87 669 026)	0
Saldo na 31 marca 2025 r.	33	353 788 200	1 088 630 918	2 281 583	203 339 790	1 648 040 491
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2023 r.		284 163 300	669 230 696	4 907 132	130 523 643	1 088 824 771
Zysk netto	33	0	0	0	111 707 122	111 707 122
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	5 124 747	0	5 124 747
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	5 124 747	0	5 124 747
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	101 714 272	0	(101 714 272)	0
Saldo na 31 marca 2024 r.	33	284 163 300	770 944 968	10 031 879	140 516 494	1 205 656 641

Noty objaśniające od strony 9 do 99 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej	Noty	01.04.2024 - 31.03.2025	01.04.2023 - 31.03.2024
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk za okres		150 492 323	111 707 122
II. Korekty razem:		3 582 359 258	1 362 999 119
1. Amortyzacja		13 180 846	11 099 343
2. Amortyzacja- aktywa trwale oddane w leasing operacyjny		441 945 993	355 532 447
3. Odsetki i udziały w zyskach		(133 018 116)	(64 076 923)
4. Bieżące obciążenie podatkowe		110 698 185	87 204 758
5. Zapłacony podatek dochodowy		(87 014 662)	(41 909 635)
6. Odsetki otrzymane		(682 399 215)	(455 399 148)
7. Odsetki zapłacone		656 104 906	402 614 231
8. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(43 008 897)	(34 257 485)
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		3 305 870 217	1 102 191 531
8. Zmiana stanu należności od klientów		(1 785 593 758)	(1 931 187 971)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 186 786 151	1 056 153 993
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów oraz pozostałych instytucji		3 095 583 480	2 164 640 962
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		808 894 300	(150 582 940)
12. Zmiana stanu rezerw		838 259	(2 800 209)
13. Zmiana stanu zapasów		(136 889 156)	0
14. Zmiana stanu innych zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)		296 761 860	102 864 369
15. Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(71 110 243)	(57 259 819)
16. Zmiana stanu innych aktywów		(116 020 810)	(132 314 988)
17. Inne korekty		325 823	(106 781)
Odsetki			
17. Odsetki otrzymane		682 399 215	455 399 148
18. Odsetki zapłacone		(656 104 906)	(402 614 231)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		3 732 851 581	1 474 706 242
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		32 159 647 770	17 071 715 057
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		629 775 953	460 912 991
2. Dywidendy otrzymane		122 817	57 066
3. Odsetki otrzymane		104 939 000	38 317 000
4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych		31 424 810 000	16 572 428 000
II. Wydatki		(35 954 040 376)	(18 627 515 801)
1. Nabycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(2 758 269 675)	(1 814 198 784)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(17 295 277)	(15 215 931)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

3. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(33 178 475 424)	(16 798 101 086)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(3 794 392 606)	(1 555 800 744)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		299 641 824	0
1. Wpływy z tytułu emisji akcji		299 641 824	0
II. Wydatki		(2 020 864)	(2 052 483)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(2 020 864)	(2 052 483)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		297 620 960	(2 052 483)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		236 079 935	(83 146 985)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		236 079 935	(83 146 985)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(367 530)	(398 940)
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	36	83 273 258	166 420 243
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (F+D)	36	319 353 193	83 273 258
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

Noty objaśniające od strony 9 do 99 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.**

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5. Informacje ogólne

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

Nazwa Jednostki Dominującej

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

Siedziba Jednostki Dominującej

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Dominującej

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

Zakres działania Jednostki Dominującej obejmuje następujące czynności bankowe:

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 9 października 2001 roku

Numer rejestru: KRS 0000051233

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej na dzień 31 marca 2025 roku do dnia zatwierdzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego

Zarząd:

Prezes Zarządu - Bogdan Grzybowski

Członek Zarządu - Małgorzata Wachowska

Członek Zarządu - Artur Zdziebło

Członek Zarządu – Krzysztof Krakowiak

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - Christian Ruben

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Ivo Ljubica

Członek Rady Nadzorczej – Axel Nordieker

Członek Rady Nadzorczej - Jacek Pawlak

Członek Rady Nadzorczej - Lech Kurkliński

Członek Rady Nadzorczej - Michael Kainzbauer

**Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.**

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

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

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

W okresie sprawozdawczym oraz od daty bilansowej do daty zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie. W dniu 28 czerwca 2024 powołano na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Christiana Ruben'a, tego samego dnia stanowisko Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej objął Pan Ivo Ljubica.

Jednostka Zależna

Nazwa Jednostki Zależnej

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

Siedziba Jednostki Zależnej

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 12 lipca 2002 roku

Numer rejestru: KRS 0000120553

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Zależnej

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

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

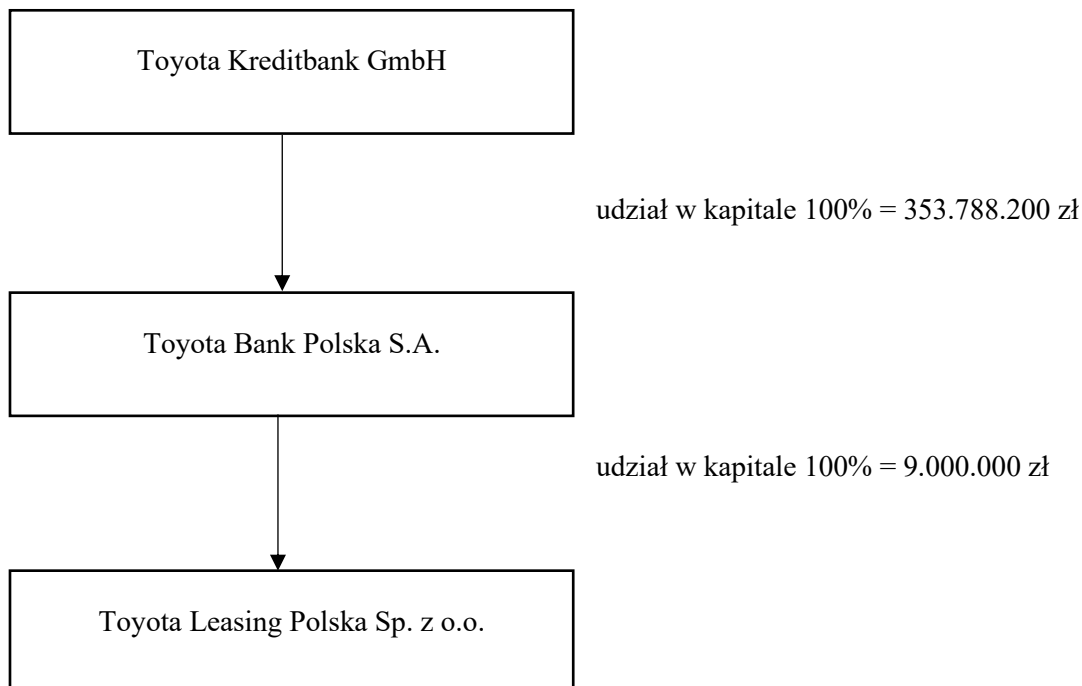
Udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej

Według stanu na dzień 31 marca 2025 roku oraz na dzień 31 marca 2024 roku udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej wynosił 9.000.000,00 zł, co stanowiło 100% kapitału podstawowego Jednostki Zależnej oraz całkowitej liczby głosów.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota jest Toyota Motor Corporation.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy



6. Polityka rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2025 roku i obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz Jednostki Zależnej (zwanymi łącznie "Grupą" lub "Grupą Kapitałową"). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, zwanymi dalej "MSSF", a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 27 czerwca 2025 roku.

Okres objęty sprawozdaniem

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 roku. Dane porównawcze obejmują okres od dnia 1 kwietnia 2023 roku do dnia 31 marca 2024 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Grupy. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji (tych, które dotyczą Grupy) do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
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 zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają, aby jednostka, która sprzedała aktywa 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 zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
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 zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 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 zmienione standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji. MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymagania MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.	1 stycznia 2027 roku	Wprowadzenie nowego standardu nie wpłynie na wartości liczbowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Zmieni się natomiast sposób prezentacji, co obecnie podlega analizie przez Grupę.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 pozwala kwalifikującym się jednostkom zależnym na stosowanie MSSF z ograniczonymi ujawnieniami. Zastosowanie MSSF 19 ma na celu obniżenie kosztów sporządzania sprawozdań finansowych jednostek zależnych przy jednoczesnym zachowaniu użyteczności informacji dla użytkowników ich sprawozdań finansowych. Jednostka kwalifikuje się do zastosowania standardu, jeśli nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz jej jednostka dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF.	1 stycznia 2027 roku	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania
Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmianie uległy również wymagania dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe	1 stycznia 2026 roku	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

	wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.		
Zmiany do różnych standardów wynikające z corocznego przeglądu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej	Zmiany obejmują MSSF 1, MSSF 7 (wraz z wytycznymi implementacji), MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7 i polegają na poprawie czytelności, dostępności i spójności z innymi standardami oraz wyeliminowaniu niejednoznaczności w wybranych paragrafach.	1 stycznia 2026 roku	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania
Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – kontrakty odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od warunków naturalnych	Zmiany w zakresie umów dotyczących energii elektrycznej uwarunkowanej przyrodniczo dotyczą wymogów w zakresie możliwości zastosowania zwolnienia na użytek własny oraz rachunkowości zabezpieczeń wraz z powiązаныmi ujawnieniami. Zakres zmian jest wąski i tylko w przypadku, gdy umowy spełniają określone cechy, będą one objęte zakresem zmian.	1 stycznia 2026 roku	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania

Reforma wskaźników stóp procentowych

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

W 2022 roku w Polsce powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym POLSTR (dalej reforma WIBOR). Komitet Sterujący NGR zaakceptował mapę drogową procesu zastąpienia WIBOR wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej POLSTR, która została opublikowana w dniu 27 września 2022r. i zaktualizowana w kwietniu 2025r. Mapa drogowa przedstawia założenia i orientacyjne ramy czasowe dla poszczególnych etapów prac nad nowym wskaźnikiem referencyjnym, natomiast gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR jest przewidywana na styczeń 2028 r. 9 kwietnia 2025 r. opublikowany został komunikat o decyzji Komitetu Sterującego NGR w sprawie zaktualizowanej Mapy Drogowej. Przyjęcie zaktualizowanej Mapy Drogowej jest konsekwencją sfinalizowanego w grudniu 2024 roku przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych typu Risk Free Rate (RFR) dla WIBOR. Proces ten zakończył się decyzją o wyborze propozycji indeksu o nazwie POLSTR (Polish Short Term Rate), bazującego na niezabezpieczonych depozytach składanych na termin O/N przez Instytucje Kredytowe i Instytucje Finansowe, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźniki referencyjne WIBOR i WIBID.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Zaktualizowana Mapa Drogowa i działania w niej przewidziane mają zapewnić bezpieczne i sprawne przejście do stosowania nowego typu wskaźnika referencyjnego od końca grudnia 2027 roku.

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

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

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

Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje aktywów Grupy. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w nocie 41.

Utrata wartości instrumentów finansowych, Oczekiwane straty kredytowe

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

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia. Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 41.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe

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

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie przyszłych warunków ekonomicznych przedstawiono w nocie 41.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2025 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wpływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji bilansowych i wiążą się one z istotną niepewnością.

Więcej informacji dotyczących oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostało zaprezentowane w nocie 41.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Wartość końcowa

Co najmniej na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje weryfikacji szacunku dot. wyceny wartości końcowej środków trwałych będących przedmiotem leasingu operacyjnego. Wartości końcowe ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen, dokonywanych przez niezależne podmioty zewnętrzne, notowań rynkowych obserwowanych przez Grupę oraz szacunków Grupy, popartych kilkunastoletnim

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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 41.

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Sprawowanie współkontroli

Grupa dokonuje oceny czy wszystkie strony lub grupa stron umowy sprawują kontrolę lub współkontrolę nad ustaleniem umownym. Dokonując oceny, jednostka uwzględnia istotne fakty i okoliczności. W szczególności, oceniając, czy jednostka sprawuje współkontrolę nad ustaleniem umownym, w pierwszej kolejności Grupa sprawdza, czy wszystkie strony, lub grupa stron, kontrolują ustalenie zgodnie z MSSF 10. Następnie Grupa dokonuje osądu w zakresie sprawowania współkontroli nad ustaleniem umownym zgodnie z MSSF 11. Współkontrola istnieje tylko wtedy, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednogłośnej zgody stron, które zbiorowo kontrolują ustalenie umowne. Stwierdzenie, czy ustalenie jest współkontrolowane przez wszystkie strony lub przez grupę stron, czy też kontrolowane samodzielnie przez jedną ze stron, wymagało zastosowania własnego osądu Grupy. W ocenie Grupy umowa o współpracę zawarta z TCE 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.

Istotne zasady rachunkowości

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

Podstawy konsolidacji

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce

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

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

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

	31.03.2025	31.03.2024
EUR	4,1839	4,3009
USD	3,8643	3,9886
RUB	nd.	nd.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja

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

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

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

Grupa może realizować następujące modele biznesowe:

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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.

W sytuacji zastosowania nienaturalnej stopy procentowej test SPPI można uznać za zdany wyłącznie, jeśli przepływy pieniężne z aktywa będą zbliżone do przepływów identycznego aktywa, którego stopa bazowa byłaby określona za pomocą naturalnej stopy procentowej. Ta analiza porównawcza przepływów pieniężnych nosi nazwę benchmark testu.

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

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

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (zdany test SPPI).

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

Ujmowanie i wyłączenie instrumentów finansowych

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

momencie, gdy Spółka przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów i zobowiązań finansowych.

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

Ujmowanie umów leasingu

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

Grupa jako leasingobiorca

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

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

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Grupę jako leasingobiorcę, oraz

szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Grupę jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu

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

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

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

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

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

Grupa jako leasingodawca

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

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

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

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego

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

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

Na każdą datę bilansową oraz w przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości Grupa testuje należności z tytułu leasingu finansowego na utratę wartości. W przypadku gdy wartość obecna przyszłych minimalnych opłat leasingowych jest niższa od wartości bilansowej należności, Grupa

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

tworzy odpis na wartość różnicy. Oczekiwane straty kredytowe z tytułu leasingu finansowego ujmowane są zgodnie z zasadami MSSF 9.

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

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

Początkowa wycena

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

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

Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto

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

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

Późniejsza wycena

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Kompensowanie finansowych instrumentów

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości;

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

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

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

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

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

Definicja niewykonania zobowiązania

Grupa uznaje, iż ekspozycja została dotknięta utratą wartości, jeżeli wystąpiło zdarzenie, jedno lub więcej, mające ujemny wpływ na szacowane przyszłe przepływy pieniężne przy czym Grupa stosuje

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

- 1) harmonogramowego EAD,
- 2) współczynnika przedpłat całkowitych,
- 3) współczynnika przedpłat częściowych, natomiast dla koszyka III EAD przyjmuje 100% wartości ekspozycji.

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

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

Spisywanie należności

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

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

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

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

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

Środki trwale oddane w leasing operacyjny

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące sposobu szacowania wartości rezydualnej przedstawiono w nocie 41.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Na dzień kończący okres sprawozdawczy kwota początkowego ujęcia jest testowana pod kątem utraty wartości. Kwotę wszelkich odpisów wartości aktywów przejętych za długi do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

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

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

Wartości niematerialne

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

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

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

Inne należności

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

Kapitały

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

Pozostałe kapitały tworzone są z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Do pozycji Inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego.

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

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

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

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

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

Rezerwy

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

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

Inne zobowiązania

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku oraz dla kredytów istniejących na 31 marca 2025 roku). Po opublikowaniu w/w wyroku, Prezes UOKiK przedstawił swoje stanowisko, w którym w pełni podzielił ustalenia wyroku TSUE. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji istniejących na 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku. Rezerwa na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku została ujęta w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej, natomiast rezerwa dla kredytów istniejących na 31 marca 2025 roku została ujęta w pozycji Należności od klientów. Koszt utworzenia rezerwy został ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji przychody odsetkowe.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Umowy gwarancji finansowych

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

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

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

Wynik z tytułu prowizji

Prowizje pobierane od klientów związane z udzielonymi kredytami są rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i odnoszone na wynik jako przychód odsetkowy. Pozostałe prowizje

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

i opłaty, nierozliczone z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się do wyniku finansowego jednorazowo bądź liniowo, w okresie którego dotyczą. Przychody z tytułu prowizji obejmują prowizje od operacji kartami kredytowymi oraz prowizje i opłaty za prowadzenie i obsługę rachunków bankowych, także profit share dotyczący dystrybucji ubezpieczeń.

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

Wynik z pozycji wymiany

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

Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Ustalenia umowne

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

Podatek dochodowy

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają ocenie na każdy dzień sprawozdawczy i obniża się je w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z nimi korzyści w podatku dochodowym. Podatek odroczony jest ustalany z zastosowaniem stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na dzień sprawozdawczy, które będą miały zastosowanie do różnic przejściowych w momencie ich odwrócenia.

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

Podatek bankowy

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

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

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

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

7. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe z tytułu	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe	154 583 476	101 468 304
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>1 162 108</i>	<i>1 471 737</i>
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - należności kredytowe	50 069 050	43 381 888
Należności leasingowych	369 831 601	288 375 837
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>9 763 222</i>	<i>5 092 444</i>
Należności od banków	10 278 483	6 906 263
Operacji papierami wartościowymi	129 897 903	61 586 759
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	<i>32 772 636</i>	<i>18 847 455</i>

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	97 125 267	42 739 304
Razem	714 660 514	501 719 051

Koszty odsetkowe z tytułu	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Depozytów klientów	(291 228 628)	(197 482 722)
Kredyty i pożyczki	(391 624 720)	(228 972 559)
Depozytów od innych banków	(33 723)	(49 847)
Emisji papierów wartościowych	(45 844 120)	(20 832 185)
Razem	(728 731 190)	(447 337 314)
Wynik z tytułu odsetek	(14 070 677)	54 381 737

8. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Wynagrodzenie z tyt. wspólnego przedsięwzięcia (profit share)	24 224 731	15 877 879
Prowizje za prowadzenie rachunków	1 972 816	1 455 155
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	270 725	320 660
Prowizje za czynności na rachunkach	732 739	577 239
Prowizje za udzielone gwarancje	686 990	451 018
Prowizje za czynności administracyjne i inne	13 635 127	10 841 731
Razem	41 523 127	29 523 681

Koszty prowizyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(4 460 431)	(3 678 802)
Razem	(4 460 431)	(3 678 802)
Wynik z tytułu prowizji	37 062 696	25 844 879

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2024 -31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(62 907 871)	(67 694 935)	(75 769 491)
Umowy leasingowe	(29 996 514)	(52 128 992)	(71 177 494)
Kredyty samochodowe	(4 622 102)	(6 588 169)	(4 005 734)
Kredyty hurtowe	(16 279 756)	(2 437 155)	0
Faktoring	(10 535 312)	(2 261 109)	0
Pożyczki	0	(368 122)	(358 741)
Kredyty inwestycyjne	(371 389)	(3 287 497)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(1 102 798)	(92 744)	(9 138)
Kredyty w rachunku bieżącym	0	(530 877)	(146 265)
Karty kredytowe	0	(270)	(72 119)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	58 151 502	58 577 692	50 774 656
Umowy leasingowe	27 224 044	46 732 111	48 615 406
Kredyty samochodowe	6 057 995	4 353 512	2 045 401
Kredyty hurtowe	15 466 464	2 660 817	0
Faktoring	7 524 980	1 735 512	0
Pożyczki	0	398 742	83 207
Kredyty inwestycyjne	696 440	1 935 666	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	1 181 579	104 363	3 861
Kredyty w rachunku bieżącym	0	646 356	23 927
Karty kredytowe	0	10 613	2 854
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(4 756 369)	(9 117 243)	(24 994 835)
Razem			(38 868 449)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(57 849 965)	(50 328 372)	(44 538 741)
Umowy leasingowe	(24 163 956)	(36 514 222)	(40 007 631)
Kredyty samochodowe	(7 363 008)	(5 559 034)	(3 540 647)
Kredyty hurtowe	(18 170 981)	(2 417 760)	0
Faktoring	(6 117 296)	(1 488 531)	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Pożyczki	0	(874 713)	(723 339)
Kredyty inwestycyjne	(779 138)	(2 068 625)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(931 987)	(177 833)	(4 121)
Kredyty w rachunku bieżącym	(323 599)	(1 197 249)	(47 618)
Karty kredytowe	0	(30 405)	(215 385)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	52 771 410	46 535 383	39 868 069
Umowy leasingowe	23 335 561	33 217 128	35 114 552
Kredyty samochodowe	5 799 977	5 230 553	3 905 890
Kredyty hurtowe	19 189 818	2 480 397	0
Faktoring	1 205 672	259 633	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Pożyczki	0	1 559 436	523 765
Kredyty inwestycyjne	403 951	1 914 742	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	1 691 835	166 767	3 627
Kredyty w rachunku bieżącym	864 358	1 621 520	44 646
Karty kredytowe	0	85 207	275 589
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 358 792)	(3 792 989)	(4 670 673)
Razem			(13 822 455)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	01.04.2024 -31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(18 174 711)	(4 214 767)	(72 132)
Kredyty samochodowe	(1 167 327)	(663 637)	0
Kredyty hurtowe	(16 279 756)	(2 437 155)	0
Kredyty inwestycyjne	(179 816)	(871 652)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(547 812)	(36 581)	0
Kredyty w rachunku bieżącym	0	(205 472)	(13)
Karty kredytowe	0	(270)	(72 119)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	17 362 623	4 362 641	5 567
Kredyty samochodowe	1 075 436	158 359	0
Kredyty hurtowe	15 466 464	2 660 817	0
Kredyty inwestycyjne	178 995	1 176 016	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	641 728	45 183	0
Kredyty w rachunku bieżącym	0	311 653	2 713
Karty kredytowe	0	10 613	2 854
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe	(812 088)	147 874	(66 565)
Razem			(730 779)

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

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa posiadała w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI).

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Były to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCl	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	0	(4)
Kredyty operacyjne	0	(4)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	0	24 363
Kredyty operacyjne	0	24 363
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	0	24 359

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Wynik z wyceny instrumentów kapitałowych	2 997 396	2 143 251
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych	0	289 848
Wynik na należnościach od klientów	1 375 717	(5 358 874)
Razem	4 373 113	(2 925 775)

11. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Ujemne różnice kursowe	(567 896)	(1 124 975)
Dodatnie różnice kursowe	200 366	726 034
Razem	(367 530)	(398 940)

12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach

Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Udział w zyskach innych podmiotów	122 817	57 066
Razem	122 817	57 066

13. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	825 045 167	578 694 155
Oplaty serwisowe	96 249 897	65 617 188
Odszkodowania	9 562 808	4 943 383
Wynik ze sprzedaży przedmiotów leasingu	39 589 896	38 848 629
Pozostałe	13 882 075	8 606 445
Razem	984 329 843	696 709 800

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Wynagrodzenia	(30 292 536)	(27 579 199)
Świadczenia pracownicze	(6 698 511)	(6 353 102)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	(4 695 815)	(4 068 176)
Koszt z tytułu leasingu pracowników	(19 748 321)	(11 790 811)
Pozostałe koszty administracyjne	(104 466 714)	(76 878 511)
Zużycie materiałów i energii	(1 321 207)	(1 380 358)
Usługi obce	(84 247 608)	(67 399 468)
Podatki i opłaty	(14 283 941)	(3 311 761)
Pozostałe koszty rodzajowe	(4 613 960)	(4 786 925)
Razem	(161 206 082)	(122 601 623)

15. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Rzeczowych aktywów trwałych	(469 680 612)	(376 840 691)
Wartości niematerialnych	(4 828 064)	(4 700 046)
Razem	(474 508 676)	(381 540 737)

16. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Koszty ubezpieczeń od leasingu operacyjnego	(36 848 248)	(32 117 655)
Opłaty serwisowe	(76 529 909)	(55 500 982)
Odszkodowania i kary	(462 872)	(132 222)
Rozliczenie wyniku współpracy z TCE*	(22 609 148)	(20 766 587)
Pozostałe	(8 518 642)	(6 736 547)
Razem	(144 968 819)	(115 253 993)

*Więcej informacji na temat rozliczenia wyniku współpracy przedstawione zostało w Nocie 39.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Część bieżąca	(110 698 185)	(87 204 758)
Część odroczone	69 292 272	58 461 921
Razem	(41 405 913)	(28 742 837)
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Zysk/strata brutto	191 898 236	140 449 959
Efektywna stawka podatkowa	22%	20%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(36 460 665)	(26 685 492)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	(4 945 248)	(2 057 344)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	411 674	0
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(4 039 245)	(1 792 588)
Pozostałe	(1 317 677)	(264 756)
Podatek dochodowy	(41 405 913)	(28 742 837)
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 817 971)	1 202 101
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	(1 817 971)	1 202 101

Z dniem 1 stycznia 2025 roku weszła w życie ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych („Ustawa”). Grupa dokonała analizy przepisów Ustawy pod kątem ich wpływu na zobowiązanie podatkowe z tytułu tego podatku. W oparciu o powyższą analizę Grupa nie identyfikuje wpływu przedmiotowych przepisów na zobowiązania podatkowe Grupy na dzień 31 marca 2025 roku. Grupa jest w trakcie analizy możliwości skorzystania z tzw. tymczasowej bezpiecznej przystani CBCR w celu odroczenia w czasie obowiązku kalkulacji krajowego podatku wyrównawczego.

18. Należności od banku centralnego

Należności od banku centralnego	31.03.2025	31.03.2024
Należności od banku centralnego	316 825 394	82 496 814
Razem	316 825 394	82 496 814

Należności od banku centralnego obejmują środki utrzymywane na rachunku, w ramach którego Grupa utrzymuje rezerwę obowiązkową. Środki stanowiące rezerwę obowiązkową są oprocentowane zmienną stopą procentową, która wynosiła 5,75% na dzień 31 marca 2025 roku oraz na dzień 31 marca 2024 roku.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

19. Należności od banków

	31.03.2025	31.03.2024
Należności od banków		
Rachunki bieżące	2 527 799	776 444
Razem	2 527 799	776 444

20. Należności od klientów

	31.03.2025	31.03.2024
Należności od klientów		
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 994 316 344	1 464 693 716
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	912 467 012	776 946 484
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 977 255 337	3 826 632 799
Należności brutto	7 884 038 693	6 068 272 999
<i>w tym odsetki:</i>	<i>9 770 804</i>	<i>13 799 071</i>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytów	(29 416 644)	(26 549 661)
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności leasingowe	(75 907 313)	(48 602 360)
Razem	(105 323 957)	(75 152 021)
Należności netto	7 778 714 736	5 993 120 978

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa posiadała w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Były to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Zmiany odpisów na oczekiwane straty kredytowe tych należności przedstawia tabela poniżej:

	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCI		
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	0	(4)
Kredyty operacyjne	0	(4)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	0	24 363
Kredyty operacyjne	0	24 363
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	0	24 359

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2024 -31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	18 822 624	14 380 260	41 949 136
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	40 884 979	63 330 248	73 817 997
Leasing finansowy	25 319 469	51 979 072	67 896 481
Kredyty samochodowe	3 454 775	5 924 532	4 557 464
Faktoring	10 535 257	2 261 109	0
Kredyty operacyjne	828 919	0	17
Pożyczki	0	368 122	472 670
Kredyty inwestycyjne	191 573	2 415 845	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	554 986	56 163	10 028
Kredyty w rachunku bieżącym	0	325 405	881 337
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(37 020 245)	(54 136 834)	(49 718 289)
Leasing finansowy	(22 626 491)	(46 653 893)	(46 760 790)
Kredyty samochodowe	(4 982 559)	(4 195 154)	(2 157 931)
Faktoring	(7 524 980)	(1 735 512)	0
Kredyty operacyjne	(828 919)	0	(5 422)
Pożyczki	0	(398 742)	(97 363)
Kredyty inwestycyjne	(517 445)	(759 650)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(539 851)	(59 180)	(3 861)
Kredyty w rachunku bieżącym	0	(334 703)	(692 922)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	3 864 735	9 193 415	24 099 707
Należności spisane w ciężar rezerw	(491)	(50 662)	(6 934 767)
Stan na 31 marca 2025 roku	22 686 868	23 523 013	59 114 075
Razem			105 323 957

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	12 782 949	10 464 075	40 678 204
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	30 041 189	45 910 679	45 232 081
Leasing finansowy	16 590 533	36 476 943	39 189 339
Kredyty samochodowe	6 211 005	5 518 561	4 305 708
Faktoring	6 117 296	1 488 531	0
Kredyty operacyjne	(140 119)	0	12 964
Pożyczki	0	874 713	1 052 168
Kredyty inwestycyjne	637 580	759 074	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	469 676	103 401	4 950
Kredyty w rachunku bieżącym	155 218	689 456	666 952
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(24 001 514)	(41 966 227)	(39 850 042)
Leasing finansowy	(15 823 629)	(33 191 795)	(34 588 159)
Kredyty samochodowe	(5 075 080)	(5 057 695)	(4 454 307)
Faktoring	(1 205 672)	(259 633)	0
Kredyty operacyjne	140 119	0	(124 239)
Pożyczki	0	(1 559 436)	(626 292)
Kredyty inwestycyjne	(189 907)	(910 188)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(1 210 872)	(86 218)	(3 731)
Kredyty w rachunku bieżącym	(636 473)	(901 262)	(53 314)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	6 039 675	3 944 452	5 382 038
Należności spisane w ciężar rezerw	0	(28 266)	(4 111 107)
Stan na 31 marca 2024 roku	18 822 624	14 380 261	41 949 136
Razem			75 152 021

Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	01.04.2024 -31.03.2025		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	4 818 376 832	365 862 360	107 087 323
Transfer do Koszyka 1	12 827 744	(20 224 905)	(6 555 946)
Transfer do Koszyka 2	(67 955 976)	58 802 820	(9 898 717)
Transfer do Koszyka 3	(117 991 696)	(28 646 790)	123 780 640
Nowouruchomione	3 372 145 537	223 947 408	41 402 120
Spłacone	(1 702 056 825)	(147 773 197)	(44 571 130)
Spisane	(491)	(50 662)	(6 934 767)
Stan na 31 marca 2025 roku	6 315 345 125	451 917 033	204 309 522
Razem			6 971 571 681

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe i leasingowe	01.04.2024 -31.03.2025		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	(18 879 959)	(14 380 260)	(41 949 136)
Transfer do Koszyka 1	602 105	1 160 630	2 065 322
Transfer do Koszyka 2	564 203	(5 075 737)	1 316 370
Transfer do Koszyka 3	928 048	2 209 574	(19 322 735)
Nowouruchomione	(13 653 271)	(11 625 144)	(19 212 682)
Spłacone	7 751 516	4 137 263	11 054 018
Spisane	491	50 662	6 934 767
Stan na 31 marca 2025 roku	(22 686 867)	(23 523 013)	(59 114 077)
Razem			(105 323 957)

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

21. Środki trwale oddane w leasing operacyjny

Środki trwale oddane w leasing operacyjny	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
	Środki transportu-leasing operacyjny	Środki transportu-leasing operacyjny
Wartość brutto na początek okresu	3 827 241 087	2 687 400 378
Zwiększenia	2 758 269 675	1 814 198 784
- nabycie	2 747 193 625	1 805 090 360
- inne	11 076 051	9 108 424
Zmniejszenia	(908 505 700)	(674 358 075)
- sprzedaż / likwidacja	(908 505 700)	(674 358 075)
Wartość brutto na koniec okresu	5 677 005 062	3 827 241 087
Umorzenie na początek okresu	(705 591 439)	(599 891 299)
Zwiększenia	(454 786 301)	(362 266 873)
- odpis amortyzacyjny za okres	(427 628 564)	(332 882 099)
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	(27 157 737)	(29 384 774)
Zmniejszenia	332 748 994	256 566 733
- sprzedaż / likwidacja	319 067 011	249 210 460
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	13 681 983	7 356 273
Umorzenie na koniec okresu	(827 628 746)	(705 591 439)
Wartość netto na początek okresu	3 121 649 648	2 087 509 079
Wartość netto na koniec okresu	4 849 376 315	3 121 649 648

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

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	31.03.2025	31.03.2024
do roku	664 293 146	469 497 985
od 1 do 5 lat	700 741 836	509 262 725
pow 5 lat	0	0
Razem	1 365 034 982	978 760 710

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

22. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe	31.03.2025	31.03.2024
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne	2 599 883 000	1 017 265 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne	359 655 326	167 583 266
Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	13 211 686	10 615 334
Razem	2 972 750 012	1 195 463 600

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

Papiery wartościowe według terminów zapadalności	31.03.2025	31.03.2024
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- do 1 roku	306 892 000	0
- od 1 roku do 5 lat	507 775 000	1 017 265 000
- powyżej 5 lat	1 785 216 000	0
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:		
- do 1 roku	359 655 326	167 583 266
Razem	2 959 538 326	1 184 848 266

Papiery wartościowe według rodzaju stopy procentowej	31.03.2025	31.03.2024
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- o zmiennej stopie procentowej	2 599 883 000	1 017 265 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:		
- o stałej stopie procentowej (papiery dyskontowe)	359 655 326	167 583 266
	2 959 538 326	1 184 848 266

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

23. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2025
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 932 767	57 752 579	59 685 348
Zwiększenia	4 108 588	4 407 191	8 515 779
- nabycie	4 108 588	1 629 363	5 737 951
- przeniesienie z nakładów	0	2 777 828	2 777 828
Zmniejszenia	(3 856 396)	(787 083)	(4 643 479)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(2 777 828)	0	(2 777 828)
- sprzedaż/liwidacja	(1 078 568)	(787 083)	(1 865 651)
Wartość brutto na koniec okresu	2 184 959	61 372 688	63 557 647
Umorzenie na początek okresu	0	(40 437 966)	(40 437 966)
Zwiększenia	0	(4 828 063)	(4 828 063)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(4 828 063)	(4 828 063)
Zmniejszenia	0	515 821	515 821
Umorzenie na koniec okresu	0	(44 750 208)	(44 750 208)
Wartość netto na początek okresu	1 932 767	17 314 615	19 247 381
Wartość netto na koniec okresu	2 184 959	16 622 481	18 807 439

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

Zarówno na dzień 31 marca 2025 roku, jak i na 31 marca 2024 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu utraty wartości dla pozycji Wartości niematerialnych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2025						
	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Leasing powierzchni biurowej	Rzeczowe aktywa trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	2 295 941	29 881 260	8 673 950	1 385 370	31 901	11 097 972	53 366 393
Zwiększenia	0	8 378 877	3 132 223	46 226	0	0	11 557 326
- nabycie	0	8 378 877	3 132 223	46 226	0	0	11 557 326
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	(1 262 641)	(4 269 259)	(23 247)	(31 901)	(33 390)	(5 620 438)
- sprzedaż / likwidacja	0	(1 262 641)	(4 269 259)	(23 247)	(31 901)	(33 390)	(5 620 438)
- przeniesienie na majątek	0	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	36 997 495	7 536 914	1 408 349	0	11 064 582	59 303 284
Umorzenie na początek okresu	(2 059 963)	(19 314 949)	(1 995 421)	(1 306 329)	0	(8 220 918)	(32 897 580)
Zwiększenia	(134 810)	(4 784 840)	(1 719 536)	(69 413)	0	(1 644 184)	(8 352 783)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(4 784 840)	(1 719 536)	(69 413)	0	(1 644 184)	(8 352 783)
Zmniejszenia	0	1 262 641	2 217 627	23 247	0	0	3 503 515
- sprzedaż / likwidacja	0	1 262 641	2 217 627	23 247	0	0	3 503 515
Umorzenie na koniec okresu	(2 194 773)	(22 837 147)	(1 497 330)	(1 352 494)	0	(9 865 102)	(37 746 847)
Wartość netto na początek okresu	235 978	10 566 310	6 678 529	79 041	31 901	2 877 054	20 468 813
Wartość netto na koniec okresu	101 168	14 160 348	6 039 584	55 855	0	1 199 480	21 556 434

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Zarówno na dzień 31 marca 2025 roku, jak i na 31 marca 2024 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu trwałej utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2024	Zmiana	31.03.2025
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	58 632 571	2 965 073	61 597 644
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny (RV)	125 555 342	13 475 754	139 031 096
- świadczenia pracownicze	4 800 874	234 216	5 035 090
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - leasing finansowy, w tym nierozliczone wykupy	39 446 002	26 923 849	66 369 851
- wycena papierów wartościowych	0	4 455 303	4 455 303
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	74 191 652	64 526 714	138 718 365
- rezerwa na koszty	50 236 403	5 889 916	56 126 319
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	58 906 499	31 130 145	90 036 644
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tyt. leasingu finansowego	1 113 569 115	430 189 971	1 543 759 086
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	202 899 629	69 054 231	271 953 860
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	226 547	203 343	429 890
Razem	1 728 464 633	649 048 515	2 377 513 148
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	328 408 280	123 319 218	451 727 498
z tego odniesiono na wynik finansowy:		124 057 491	
na inne całkowite dochody:		846 508	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2024	Zmiana	31.03.2025
- naliczone odsetki do otrzymania	14 497 296	(3 881 036)	10 616 260
- przychody do otrzymania	18 032 878	9 010 578	27 043 456
- leasing powierzchni biurowej	269 924	13 753	283 677
- odsetki naliczone / dyskonto od papierów wartościowych	11 206 566	(2 202 489)	9 004 077
- wartości niematerialne	9 092 994	(784 157)	8 308 837
- wycena papierów wartościowych	19 471 716	(5 859 781)	13 611 935
- różnica portfela leasingowego (prowizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	48 226 394	(295 960)	47 930 434
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	449 428 754	278 783 172	728 211 926
Razem	570 226 522	274 784 080	845 010 602
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	108 343 040	52 208 975	160 552 015
z tego odniesiono na wynik finansowy		54 765 217	
na inne całkowite dochody:		(971 463)	
Podatek odroczony netto	220 065 240	71 110 243	291 175 483
z tego odniesiono na rachunek zysków i strat:		69 292 272	
na inne całkowite dochody:		1 817 971	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Grupa weryfikuje szczegółowe źródła aktywa z tytułu podatku odroczonego, analizując strukturę aktywów leasingowych. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa szacuje, że przyszłe kwoty do opodatkowania powinny być wystarczające do pokrycia różnic przejściowych.

26. Zapasy

Na dzień 31 marca 2025 roku Grupa nabyła samochody o wartości 136.889.156 PLN, na które składają się samochody nabyte w celu wydania leasingobiorcom lub sprzedaży.

Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała zapasów.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

27. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2025	31.03.2024
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu VAT	129 643 671	135 299 040
Należności od kontrahentów	185 877 959	94 214 494
Należności z tytułu ubezpieczeń	2 159 544	1 622 107
Należności od Toyota Insurance Management Ltd.	24 269 119	15 877 879
Koszty rozliczane w czasie, w tym:	94 843 744	73 759 707
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie GAP-leasing operacyjny	43 306 899	29 627 406
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie -leasing operacyjny	33 229 976	30 591 344
Należności z tytułu zwrotów składek do otrzymania	2 821 243	2 162 056
Razem	436 794 037	320 773 227

28. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2025	31.03.2024
Kredyty otrzymane od banków	3 884 852 932	2 698 066 781
Razem	3 884 852 932	2 698 066 781

31.03.2025		
	Wartość bilansowa	w tym: denominowane w USD
Zobowiązania wobec banków		
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	3 884 852 932	4 669 086
<i>w tym: opartę o stopę LIBOR</i>	<i>4 669 086</i>	<i>4 669 086</i>
<i>w tym: opartę o stopę WIBOR</i>	<i>1 366 192 572</i>	<i>0</i>
<i>w tym: opartę o stałą stopę</i>	<i>2 513 991 274</i>	<i>0</i>

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

Zobowiązania wobec banków według terminów zapadalności	31.03.2025	31.03.2024
- do 1 roku	759 198 266	445 884 375
- powyżej 1 roku	3 125 654 666	2 252 182 406
Razem	3 884 852 932	2 698 066 781

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Grupa zawarła umowy kredytowe z bankami krajowymi i zagranicznymi. Terminy zapadalności kredytów wynoszą do 3 lat. Umowy nie zawierają warunków opartych na wskaźnikach finansowych. Wszystkie warunki umowne na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku zostały spełnione.

29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2025	31.03.2024
Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców	78 324 442	53 819 931
Rachunki klientów i depozyty	6 589 170 322	4 130 193 395
<i>w tym: zobowiązanie z tytułu zabezpieczeń pieniężnych</i>	<i>7 573 562</i>	<i>6 148 028</i>
Zobowiązania z tytułu pożyczek	2 925 822 530	2 317 724 478
Pozostałe	10 699 596	6 695 606
Razem	9 604 016 890	6 508 433 409

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji denominowane były w PLN. Zobowiązania z tytułu pożyczek dotyczą umów finansowania zawartych z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek. Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych oraz odszkodowań.

Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązanymi przedstawiona jest w Nocie 39.

30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

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

W dniu 10 maja 2024 r. Grupa wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 500.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata.

W dniu 30 października 2024 r. Grupa wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 450.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata.

Emisja gwarantowana jest przez Toyota Motor Finance Netherlands B.V. w ramach programu emisji. Wartość bilansowa wyemitowanych obligacji wynosi 959.994.563 PLN na dzień 31 marca 2025 roku.

31. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2025	31.03.2024
Rezerwa emerytalna	178 769	86 290
Rezerwy na sprawy sporne	2 078 000	2 063 000
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 062 888	9 332 109
Pozostałe	141 575	141 574
Razem	12 461 232	11 622 973

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Zmiana stanu rezerw	01.04.2024	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2025
Rezerwa emerytalna	86 290	92 479	0	0	178 769
Rezerwa na sprawy sporne	2 063 000	15 000	0	0	2 078 000
Pozostałe rezerwy	141 574	0	0	0	141 574

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2024 -31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	7 716 102	1 612 473	3 534
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	18 174 711	4 214 767	72 132
Kredyty samochodowe	1 167 327	663 637	0
Kredyty hurtowe	16 279 756	2 437 155	0
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	179 816	871 652	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	547 812	36 581	0
Kredyty w rachunku bieżącym	0	205 472	13
Karty kredytowe	0	270	72 119
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(17 362 623)	(4 362 641)	(5 567)
Kredyty samochodowe	(1 075 436)	(158 359)	0
Kredyty hurtowe	(15 466 464)	(2 660 817)	0
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	(178 995)	(1 176 016)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(641 728)	(45 183)	0
Kredyty w rachunku bieżącym	-	(311 653)	(2 713)
Karty kredytowe	0	(10 613)	(2 854)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	812 088	(147 874)	66 565
Stan na 31 marca 2025 roku	8 528 190	1 464 599	70 099
Razem			10 062 888

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	7 716 102	1 612 473	3 534
Transfer do Koszyka 1	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	127 341	(130 041)	2 700
Transfer do Koszyka 3	0	17 212	(17 212)
Nowopowstałe	654 967	(47 740)	81 077
Spłacone	29 780	12 695	0
Stan na 31 marca 2025 roku	8 528 190	1 464 599	70 099
Razem			10 062 888

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

32. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2025	31.03.2024
Rozrachunki międzybankowe	10 868 090	7 108 622
Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej	651 745	2 612 996
Zobowiązania wobec dostawców	23 925 962	15 028 088
Zobowiązania wobec dealerów i TCE	214 001 282	9 117 016
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	95 260 365	75 378 483
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	840 325	819 757
Rezerw na niewykorzystane urlopy	997 844	924 741
Rezerwa na premie	3 580 759	3 451 094
Rezerwa na koszty administracyjne	62 430 203	52 243 123
Rezerwa na zwrot prowizji dla klientów	2 356 629	1 362 173
Rozliczenia międzyokresowe przychodów-leasing operacyjny	301 130 782	230 748 703
Pozostałe	6 710	387 282
Razem	716 050 696	399 182 079

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej została zaprezentowana w Nocie 35. Pozostałe składowe pozycji Innych zobowiązań (z wyłączeniem rozliczeń międzyokresowych przychodów) mają co do zasady charakter krótkoterminowy.

33. Kapitał własny

Kapitał akcyjny

W roku zakończonym dnia 31 marca 2025 roku Grupa dokonała emisji 696.249 akcji serii I o łącznej wartości nominalnej 69.624.900 PLN. W roku zakończonym dnia 31 marca 2024 roku kapitał akcyjny Grupy nie zmienił się. Wszystkie akcje zostały opłacone i zostały objęte przez jednego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

	31.03.2025	31.03.2024
Kapitał akcyjny	353 788 200	284 163 300
Kapitał zapasowy	1 088 630 918	770 944 968
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	679 745 401	449 728 477
- pozostały kapitał zapasowy	408 885 517	321 216 491
Pozostałe kapitały	2 281 583	10 031 879
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	2 281 583	10 031 879
<i>w tym podatek odroczony</i>	(535 186)	(2 353 157)

Kapitał akcyjny						31.03.2025
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji w sztukach	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	337 000	33 700	gotówka	27.03.2000
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	13 000	1 300	aport	27.03.2000
B	uprzywilejowane	1. Co do głosu – 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	160 000	16 000	gotówka	18.03.2004
C	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	200 000	20 000	gotówka	31.03.2006
D	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	220 000	22 000	gotówka	11.08.2016
E	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	214 174	21 417,4	gotówka	03.07.2017
F	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	394 924	39 492,4	gotówka	15.05.2018
G	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji	561 817	56 181,7	gotówka	08.01.2019

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

		nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji				
H	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	740 718	74 071,8	gotówka	08.08.2022
I	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	696 249	69 624,9	Gotówka	20.08.2024
Liczba akcji, razem			3.537.882			
Kapitał akcyjny w PLN, razem			353.788.200			
Wartość nominalna jednej akcji w PLN			100			

Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Grupy. Zwiększenie kapitału zapasowego w roku zakończonym dnia 31 marca 2025 roku wynika z emisji akcji serii I oraz transferu wyniku finansowego z roku ubiegłego na kapitał zapasowy. Pozostałe kapitały obejmują zmianę wartości papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Zmiana stanu skumulowanych innych całkowitych dochodów	01.04.2024	Zmiana	31.03.2025
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	10 031 879	(7 750 296)	2 281 583
Zmiana stanu skumulowanych innych całkowitych dochodów	01.04.2023	Zmiana	31.03.2024
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	4 907 132	5 124 747	10 031 879

34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe	31.03.2025	31.03.2024
1. Zobowiązania udzielone	1 046 295 990	792 314 963
a) finansowe	629 752 558	436 778 039
b) gwarancyjne	68 832 400	56 777 400
c) umowy leasingowe	347 711 032	298 759 524
2. Zobowiązania otrzymane	1 990 891 612	1 569 079 682
a) finansowe	986 000 000	564 000 000
b) gwarancyjne	1 004 891 612	1 005 079 682

Pozabilansowe zobowiązania udzielone

Zobowiązania finansowe udzielone dotyczą niewykorzystanych linii kredytowych przez autoryzowanych dealerów Toyoty, a także limitów kredytowych w rachunkach bieżących klientów, limitów w kartach kredytowych oraz umów leasingowych. Linie kredytowe przeznaczone są na

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

finansowanie samochodów nowych oraz używanych sprzedawanych w salonach Toyoty oraz samochodów demonstracyjnych i testowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań. Odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 31.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Grupa posiada linię kredytową w wysokości 562.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa nie korzystała z powyższej linii kredytowej.

Grupa posiada linię kredytową udzieloną przez bank krajowy w kwocie 2.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa nie korzystała z tej linii.

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

- 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
- data emisji: październik 2024 rok, wartość nominalna 450.000.000 zł, data wykupu: październik 2027 roku

Szczegóły opisano w nocie 30.

Dodatkowo Grupa posiada wspólnie z Toyotą Leasing Polska Sp. z o.o. niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 4.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2025 roku Grupa wykorzystowała 2.900 mln zł oraz na dzień 31 marca 2024 roku 2.300 mln zł.

Grupa posiada linię na gwarancje bankowe oraz akredytywy w banku krajowym na kwotę 1.000 tys. EUR, której wartość na dzień 31 marca 2025 roku, liczona według średniego kursu NBP, wyniosła 4.184 tys. zł (4.301 tys. zł. na dzień 31 marca 2024 roku).

Na dzień 31 marca 2025 roku Grupa posiadała gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu za dzierżawę powierzchni biurowej na kwotę 193 tys. EUR (181 tys. EUR na dzień 31 marca 2024 roku) udzieloną przez bank zagraniczny.

Ponadto jak opisano w nocie 40 Bank ma możliwość uzyskania finansowania w Narodowym Banku Polskim pod zastaw posiadanych rządowych papierów wartościowych.

Sprawy sporne

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku nie wystąpiły postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

35. Leasing

I. Grupa finansowa występująca jako "finansujący"

Należności z tytułu leasingu finansowego

Należność z tytułu leasingu finansowego netto	31.03.2025	31.03.2024
Należności brutto	5 640 749 806	4 362 536 164
Niezrealizowane przychody finansowe	(663 494 468)	(535 903 365)
Należności brutto bez niezrealizowanych przychodów finansowych	4 977 255 337	3 826 632 799
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(75 907 313)	(48 602 360)
Należności netto pomniejszone o odpisy aktualizujące	4 901 348 025	3 778 030 439

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody według terminów zapadalności	31.03.2025	31.03.2024
poniżej 1 roku	1 984 321 542	1 511 099 614
między 1 a 5 lat	2 992 268 661	2 315 533 185
powyżej 5 lat	665 134	0
Razem	4 977 255 337	3 826 632 799

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto według terminów zapadalności	31.03.2025	31.03.2024
poniżej 1 roku	2 332 382 389	1 788 912 724
między 1 a 5 lat	3 307 656 480	2 573 623 440
powyżej 5 lat	710 936	0
Razem	5 640 749 806	4 362 536 164

II. Grupa finansowa występująca jako "korzystający"

Grupa leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. Umowa zawarta jest na czas określony do dnia 31 grudnia 2025 roku. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym. W latach finansowych kończących się dnia 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 2.021 tys. PLN i 2.052 tys. PLN.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2025	31.03.2024
Koszt odsetek	78 358	138 376
Koszt amortyzacji	1 644 184	1 644 184
Dochód netto uzyskany z podnajmu	83 823	86 945
Wpływ środków pieniężnych	2 020 864	2 052 483

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2025	31.03.2024
do 1 roku	1 147 394	1 422 451
od 1 roku do 5 lat	0	1 147 394
powyżej 5 lat	0	0
Razem	1 147 394	2 569 845

W dniu 20 marca 2025 roku Grupa podpisała umowę najmu nowej powierzchni biurowej na okres 8 lat. Data rozpoczęcia leasingu określona została na dzień 1 grudnia 2025 roku.

36. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.03.2025	31.03.2024
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	316 825 394	82 496 814
Należności od banków	2 527 799	776 444
Razem	319 353 193	83 273 258

37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	01.04.2024-31.03.2025	01.04.2023-31.03.2024
Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej	3 719 867	3 430 727
w tym:		
płaca zasadnicza	2 953 822	2 762 024
premie wypłacone	494 147	420 035
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	271 897	248 668
Razem	3 719 866	3 430 727

	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 719 867	3 430 727
Świadczenie po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2025 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 611 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2024 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 650 tys. zł. Zasady wynagradzania kluczowej kadry kierowniczej w formie zmiennych składników wynagrodzeń opisano w Nocie 6 niniejszego sprawozdania.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Wartość udzielonego finansowania w roku:

Wartość udzielonego finansowania według stanu na:					
Członkowie Zarządu	31.03.2025		31.03.2024		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	4 603	0	7 583	0	standardowe
Razem	4 603	0	7 583	0	

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

38. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych w etatach	31.03.2025	31.03.2024
Razem, w tym:	146	147
<i>mężczyźni</i>	75	78
<i>kobiety</i>	71	69

39. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi	31.03.2025	31.03.2024
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Inne zobowiązania	6 173 200	1 354 108
Inne aktywa	253 234	465 169
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Zobowiązania finansowe wobec pozostałych instytucji, w tym:	2 926 566 090	2 317 970 075
-pożyczki otrzymane	2 900 000 000	2 300 000 000
-odsetki niezapadłe z tytułu pożyczek	25 822 530	17 724 478
- rezerwa na koszty prowizji gwarancyjnej	743 560	245 597
<i>Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce</i>		
Inne zobowiązania	5 443	0
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	24 224 731	16 415 053
Inne aktywa	1 769 535	0
<i>Toyota Material Handling Sp. z o.o.</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	116 405	163 634
<i>NV Toyota Financial Services Belgium</i>		
Inne aktywa	0	232 165
<i>Toyota Financial Services Corporation</i>		
Inne zobowiązania	54 572	0
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Inne zobowiązania	0	545 918

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Inne zobowiązania	13 598	0
Toyota Boshoku Poland		
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0
Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.		
Należności z tytułu leasingu finansowego	13 604 143	14 112 564
Toyota Motor Europe		
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 139 172	2 221 198
Toyota Central Europe Sp z o.o.		
Inne aktywa	11 034 054	6 107 969
Zobowiązania wobec klientów	170 578 640	158 611 689
Inne zobowiązania	227 348 761	20 766 587
Rozrachunki pozabilansowe		
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	1 362 000 000	1 362 000 000
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 362 000 000	1 362 000 000
Najem pracowniczy	1 562 883	10 837 135

Wynik finansowy

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Podmiot dominujący		
Toyota Kreditbank GmbH		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	13 351 885	7 586 797
Pozostałe przychody operacyjne	700 271	7 586 797
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services UK		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	1 469 123	922 205
Toyota Financial Services Corporation		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	104 325	72 838
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	186 388 468	104 359 995
Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 114 447	501 295
Toyota Central Europe Sp z o.o.		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	1 355 897	1 201 100
Przychody z tyt. prowizji	17 139	15 345
Koszty z tytułu rozliczenia umowy o współpracy	22 609 148	20 766 587
Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	24 224 731	15 877 879
Pozostałe przychody operacyjne	108 236	17 386
Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Ogólne koszty administracyjne	461 111	585 093
NV Toyota Financial Services Belgium	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	366 460	936 747
Toyota Material Handling Sp. z o.o.	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Przychody z tytułu odsetek	5 109	11 733
Toyota Motor Europe	0	0
Przychody z tytułu odsetek	163 822	112 079
Toyota Motor Manufacuring	0	0
Przychody z tytułu odsetek	1 084 389	1 004 318

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

Koszty usług wsparcia działalności Grupy

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

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

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

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

Grupa dokonała analizy postanowień umowy pod kątem MSSF, w szczególności MSSF 10 oraz MSSF 11. W wyniku analizy stwierdzono, że umowa ta nie spełnia kryteriów kontroli ani współkontroli. Dokonując oceny Grupa uwzględniła istotne fakty i okoliczności. W związku z tym, że ustalenie umowne wychodzi poza zakres stosowania MSSF 11, jednostka rozlicza swój udział w zysku ze współpracy zgodnie z odpowiednimi standardami. Koszty dotyczące rozliczenia umowy współpracy zostały ujęte w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z późniejszymi zmianami, Grupa była zobowiązana do blokowania środków do dnia 31 grudnia 2024 roku które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG. Zgodnie z powyższym na dzień 31 marca 2025 roku Grupa nie posiadała zablokowanych środków, na dzień 31 marca 2024 roku Grupa posiadała zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 9.065 tys. zł).

W dniu 8 kwietnia 2015 roku Grupa podpisała z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o udzielenie kredytu lombardowego, a także w dniu 8 kwietnia 2015 roku - Umowę o udzielenie kredytu technicznego przenoszenie praw z papierów wartościowych. Na dzień 31 marca 2025 roku Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu lombardowego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 375.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 405.467 tys. zł na dzień 31 marca 2025 roku, co daje możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 300.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2025 Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu technicznego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 51.254tys. zł na dzień 31 marca 2025), co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 49.797 tys. zł. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz na dzień 31 marca 2024 Grupa nie korzystała z kredytu lombardowego ani z kredytu technicznego.

41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem

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

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Grupa dokonuje oszacowań:

Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych oraz umów leasingu

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

cieplarnianych. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowy obejmujące swym zakresem m.in. wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Grupy.

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

Do najczęściej stosowanych przez Grupę form zabezpieczeń należą:

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

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

Jakość należności od klientów	31.03.2025	31.03.2024
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	6 971 571 681	5 291 326 515
Koszyk 1	6 325 139 149	4 820 025 802
Koszyk 2	451 874 406	364 224 028
Koszyk 3	194 558 126	107 076 685
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	912 467 012	776 946 484
Razem - należności od klientów	7 884 038 693	6 068 272 999
w tym odsetki	9 770 804	13 799 071
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(105 323 957)	(75 152 021)
Należności od klientów	7 778 714 736	5 993 120 978

Dokonywanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji kredytowych

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

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

- 3) Koszyk III – ekspozycje z utratą wartości tj. opóźnione o więcej niż 90 dni lub stwierdzono wystąpienie przesłanek utraty wartości;

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

2) Koszyk II – ekspozycje opóźnione o więcej niż 30 dni lub w przypadku których zidentyfikowano istotny wzrost ryzyka kredytowego;

1) Koszyk I – ekspozycje dla których poziom ryzyka kredytowego od momentu uruchomienia nie uległ istotnemu podwyższeniu.

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

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa w scenariuszu bazowym do analizy „forward looking” zastosowała następujące wagi: 40-20-40 odpowiednio dla scenariusza referencyjnego, optymistycznego oraz pesymistycznego.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Lp.	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (PLN)
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2025 r.
2	100	0	0	(1 771 781)
3	0	100	0	(1 774 863)
4	0	0	100	3 591 053

Grupa zastosowała następujące projekcje NBP w scenariuszu referencyjnym dokonując szacunku oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2025 roku:

Scenariusz referencyjny	Inflacja (%)	Stopa bezrobocia (%)	PKB (%)	WIBOR3M (%)
2025-03-31	5,40	2,80	3,50	5,87
2025-06-30	5,20	2,70	3,40	5,87
2025-09-30	4,10	2,70	3,90	5,87
2025-12-31	4,80	2,70	4,10	5,87
2026-03-31	4,00	2,70	3,70	5,87
2026-06-30	3,80	2,80	3,10	5,87
2026-09-30	3,10	2,80	2,90	5,87
2026-12-31	2,50	2,80	2,00	5,87
2027-03-31	2,80	2,90	2,10	5,87
2027-06-30	2,60	3,00	2,30	5,87
2027-09-30	2,40	3,10	2,10	5,87
2027-12-31	2,20	3,10	2,70	5,87

Niezależnie od powyżej opisanej analizy wrażliwości dla portfela ocenianego indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości Grupa weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku szacowana wielkość utraty wartości w portfelu kredytowym nie uległaby zmianie. Gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów dla portfela leasingowego z rozpoznaną utratą wartości uległa zmianie o +/-10% to szacowana wielkość utraty wartości należności leasingowych na dzień 31 marca 2025 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 3 093 tys. zł lub zwiększeniu o 2 511 tys. zł, zaś na dzień 31 marca 2024 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 487 tys. zł lub zwiększeniu o 487 tys. zł.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - bez utraty wartości	31.03.2025	31.03.2024
- do 30 dni	295 046 731	154 978 546
- od 31 do 60 dni	45 392 735	25 505 696
- od 61 do 90 dni	18 046 754	19 697 843
- od 91 do 180 dni	0	0
- od 181 do 365 dni	0	0
- powyżej 365 dni	0	94 964
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane bez utraty wartości	358 486 220	200 277 049

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - z utratą wartości	31.03.2025	31.03.2024
- do 30 dni	1 407 416	2 931 886
- od 31 do 60 dni	1 613 658	582 350
- od 61 do 90 dni	1 597 348	1 043 781
- od 91 do 180 dni	35 553 424	22 991 535
- od 181 do 365 dni	26 824 535	16 393 548
- powyżej 365 dni	33 427 994	27 680 177
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości	100 424 376	71 623 277

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

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2025	31.03.2024
Należności od Banku Centralnego	316 825 394	82 496 814
Należności od banków	2 527 799	776 444
Należności kredytowe oraz z tytułu leasingu	7 884 924 948	6 068 330 334
Papiery wartościowe	2 972 750 012	1 195 463 600
Inne aktywa	436 794 037	320 773 227
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 046 295 990	792 314 963
Razem	12 660 118 180	8 460 155 382

Podział należności od klientów					31.03.2025
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Razem - należności od klientów netto
Kredyt operacyjny	165 551 503	50 378 940	3 666 530	(6 985 107)	212 611 866
Kredyt samochodowy	1 230 378 850	68 780 534	6 181 897	(9 499 663)	1 295 841 618
Kredyt inwestycyjny	26 813 779	16 221 690	0	(2 023 855)	41 011 614
Faktoring	345 746 297	76 812 337	0	(9 676 913)	412 881 721
Pozostałe kredyty	0	2 619 534	1 164 452	(1 231 106)	2 552 880
Leasing finansowy	4 556 648 719	237 061 371	183 545 247	(75 907 314)	4 901 348 024
RAZEM	6 325 139 148	451 874 406	194 558 126	(105 323 957)	6 866 247 724

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Dane dotyczące portfela kredytów i pożyczek na dzień 31 marca 2025 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	626 543 790	0	411 401 861	0,73%	10 537	21,43%	1 349	616 894
	od 0,75% do <2,50%	470 138 080	145 525 485	468 112 220	1,52%	9 426	20,89%	983	1 433 004
	od 2,50% do <10,00%	654 542 507	99 325 878	320 015 852	5,41%	5 247	7,84%	376	10 273 465
	od 10,00% do <45,00%	16 595 342	0	10 531 237	13,42%	360	20,21%	1 532	273 645
	od 45,00% do <100,00%	670 710	0	448 250	72,21%	14	21,43%	1 435	66 600
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	1 138 602	0	769 823	1,46%	34	38,79%	1 659	5 352
	od 2,50% do <10,00%	166 956 673	34 868 827	91 082 794	5,57%	3 869	34,17%	579	4 663 367
	od 10,00% do <45,00%	5 474 521	1 704 706	2 846 209	28,31%	710	39,32%	1 124	527 016
	od 45,00% do <100,00%	41 243 238	0	2 097 150	66,90%	136	22,73%	1 607	4 351 111

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

31.03.2025

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	2 592 818	134	29,94%	761 620
	od 13 do 24 miesięcy	992 622	56	45,33%	517 117
	od 25 do 36 miesięcy	1 192 841	45	59,57%	788 191
	od 37 do 48 miesięcy	164 035	20	86,02%	167 078
	od 49 do 60 miesięcy	524 514	33	85,46%	534 191
	od 61 do 84 miesięcy	3 482 379	72	99,22%	3 763 238
	powyżej 84 miesięcy	2 063 639	60	100,00%	2 302 743
	Czas w stanie POCI	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

31.03.2024

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Dane dotyczące należności leasingowych na dzień 31 marca 2025 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%	2 794 008 413	-	1 561 693 813	1,52%	40 943	10,99%	326	4 391 996
	od 2,50% do <10,00%	1 749 507 248	-	1 085 056 082	4,01%	33 714	11,01%	442	6 272 980
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	3 339 035	-	1 898 210	56,90%	35	17,03%	252	289 663
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%	55 640 940	-	40 987 215	6,00%	750	10,97%	188	552 410
	od 10,00% do <45,00%	50 431 434	-	27 825 869	36,86%	549	12,15%	391	4 767 903
	od 45,00% do <100,00%	131 031 624	-	85 691 009	63,60%	2 140	15,36%	591	9 352 483

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	150 445 583	2 223	13,72%	22 350 298
	od 13 do 24 miesięcy	23 079 193	640	56,29%	12 860 957
	od 25 do 36 miesięcy	4 256 060	156	81,95%	3 492 656
	od 37 do 48 miesięcy	1 793 178	108	83,30%	1 493 790
	od 49 do 60 miesięcy	1 630 178	121	84,91%	1 384 138
	od 61 do 84 miesięcy	3 783 150	321	94,04%	3 557 834
	powyżej 84 miesięcy	5 457 223	327	94,19%	5 140 207
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Dane dotyczące należności leasingowych na dzień 31 marca 2024 roku

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

W przypadku PD zmiany dotyczyły koszyka I i II, natomiast dla LGD cały portfel został poddany analizie. Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2025 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Wzrost LGD - 0%	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Wzrost PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	6 133 318	12 253 652	18 214 584
Wzrost PD - 2%	626 796	6 760 113	12 880 448	18 841 380
Wzrost PD - 5%	1 566 760	7 700 079	13 820 412	19 781 344

Parametr zmiany	Spadek LGD - 0%	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Spadek PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	(6 657 711)	(13 053 226)	(19 448 741)
Spadek PD - 2%	(627 122)	(7 284 833)	(13 680 348)	(20 075 863)
Spadek PD - 5%	(1 567 804)	(8 225 516)	(14 621 031)	(21 016 545)

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel kredytowy Grupy

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne w tym państwie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Grupa nie prowadzi działalności w Ukrainie ani w Rosji. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała istotnych ekspozycji kredytowych wobec ukraińskich i rosyjskich instytucji, firm i osób fizycznych. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalek będzie się rozwijał konflikt zbrojny i międzynarodowa reakcja na ten konflikt. Grupa uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z wojną w Ukrainie. W sytuacji, gdy ryzyka związane z wojną w Ukrainie przełożą się na pogorszenie oczekiwań co do koniunktury gospodarczej, może to mieć wpływ na jakość portfela kredytowego oraz na poziom odpisów z tytułu strat oczekiwanych Grupy. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu wojny na działalność Grupy w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Grupy.

Ryzyko wartości rezydualnej

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

marek innych niż Toyota / Lexus większą wagę ma wycena sporządzona przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie pojazdów.

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

Do zadań Komitetu należy m.in.:

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

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

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

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

Wartość rezerwy z tyt. wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2025 roku wyniosła 138 526 tys. PLN, zaś na dzień 31 marca 2024 roku 125 297 tys. PLN.

Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2025 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 40 577 tys. PLN.

Ryzyko płynności

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

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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

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

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

Plany awaryjne są regularnie testowane, a wyniki testów raportowane do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Rady Nadzorczej.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank regularnie monitoruje wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania netto). Wymogi odnośnie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności były spełnione na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku.

Miary płynności		2025-03-31	2024-03-31
Aktywa płynne (HQLA)		3 058 345 264	1 171 482 966
Wypływy		1 360 565 744	805 227 084
Wpływy		164 495 122	173 258 611
LCR	> 100%	256%	185%
NSFR	> 100%	143%	127%

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Przepływy kontraktowe								31.03.2025
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	79 206 347	0	0	0	0	0	237 619 047	316 825 394
Należności od banków	2 527 799	0	0	0	0	0	0	2 527 799
Należności od klientów	466 267 406	830 626 979	1 048 517 407	1 212 324 407	3 131 399 402	827 263 512	107 056 977	7 623 456 090
Środki trwałe - leasing operacyjny	101 160 717	258 359 519	367 723 984	811 384 301	2 798 566 860	399 653 871	0	4 736 849 252
Papiery wartościowe	2 959 538 326	0	0	12 236 548	0	0	975 138	2 972 750 012
Pozostałe aktywa finansowe	341 950 293	0	0	0	0	0	0	341 950 293
Razem	3 950 650 888	1 088 986 499	1 416 241 390	2 035 945 257	5 929 966 262	1 226 917 383	345 651 162	15 994 358 840
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banków	112 841 552	162 010 721	100 000 000	400 000 000	3 110 000 000	0	0	3 884 852 273
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	1 021 450 809	1 035 685 501	1 082 303 982	1 113 491 963	4 355 842 655	847 485 011	68 234 230	9 524 494 151
Emisja obligacji	0	0	0	0	959 994 563	0	0	959 994 563
Pozostałe zobowiązania finansowe	414 919 914	0	0	0	0	0	0	414 919 914
Razem	1 549 212 275	1 197 696 221	1 182 303 982	1 513 491 963	8 425 837 218	847 485 011	68 234 230	14 784 260 901
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Udzielone zobowiązania finansowe	112 954 695	5 451 526	0	0	0	0	0	118 406 221
Razem	112 954 695	5 451 526	0	0	0	0	0	118 406 221
luka	2 288 483 918	(114 161 248)	233 937 408	522 453 293	(2 495 870 956)	379 432 372	277 416 932	
luka skumulowana	2 288 483 918	2 174 322 670	2 408 260 078	2 930 713 371	434 842 415	814 274 787	1 091 691 719	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy pozwalającym rozwijać akcję kredytową jest baza depozytowa oraz pożyczki i kredyty zaciągane w bankach oraz w ramach Grupy Toyota. Ponadto Grupa ma możliwość emitowania obligacji w ramach Programu Emisji Instrumentów Dłużnych. Grupa dokonała emisji obligacji o wartości nominalnej 500.000 PLN każda w maju 2024 roku oraz o wartości nominalnej 450.000 PLN w październiku 2024 roku. Z uwagi na finansowanie uzyskiwane w podmiotach grupy Toyota i dostępność linii pozabilansowych poziom ryzyka płynności Grupy jest niski. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań jest minimalizowane poprzez pozyskiwanie zobowiązań odpowiadających strukturze aktywów. Baza depozytowa, w zdecydowanej większości, charakteryzuje się kontraktową wymagalnością do 12 miesięcy, natomiast produkty kredytowe charakteryzują się dłuższymi terminami zapadalności, powyżej 12 miesięcy, co skutkuje strukturalną ujemną skumulowaną luką płynności do 12 miesięcy. Nie wpływa to jednak na ogólną sytuację płynnościową Grupy z uwagi na posiadany portfel aktywów płynnych, dostępne źródła finansowania, osad na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz wysoki poziom odnawialności depozytów terminowych.

Program emisji własnych papierów wartościowych

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

Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

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

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

Analiza wrażliwości

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

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

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

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

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Grupy o około 2.155 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

2024 roku 1.130 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Grupy w wysokości 4.309 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 8.618 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2024 wzrost/spadek odpowiednio o 2.259 tys. zł i 4.519 tys. zł).

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2025

AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		889 878 604	397 084 282	592 209 901	1 155 726 821	3 307 153 487	540 101 448	1 525 065	6 883 679 607
Zmienna stopa		5 300 405 283	2 492 311 756	1 087 645 364	25 260 273	92 907 188	8 032 543	214 606	9 006 777 013
Pozostałe aktywa	934 960 184	0	0	0	0	0	0	0	934 960 184
Razem	934 960 184	6 190 283 887	2 889 396 038	1 679 855 265	1 180 987 093	3 400 060 675	548 133 991	1 739 671	16 825 416 805
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		1 285 955 668	1 733 144 876	1 306 946 593	607 620 098	2 984 715 519	0	0	7 918 382 754
Zmienna stopa		4 153 227 278	2 360 321 625	0	0	0	0	0	6 513 548 903
Pozostałe zobowiązania	745 444 657								745 444 657
Razem	745 444 657	5 439 182 946	4 093 466 500	1 306 946 593	607 620 098	2 984 715 519	0		15 177 376 313
luka		751 100 941	(1 204 070 462)	372 908 672	573 366 996	415 345 156	548 133 991	1 739 671	
luka skumulowana		1 456 785 293	705 684 352	1 909 754 814	1 536 846 143	963 479 147	548 133 991	1 739 671	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2024

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Ryzyko operacyjne

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

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

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

Zdarzenia zgłaszane w kartach identyfikacji zawierają zarówno zdarzenia przynoszące straty dla Grupy, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków. Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty przez Grupę w roku obrotowym wynosiły 2.724 tys. zł (w poprzednim okresie 1 965 tys. zł). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych generujących straty w okresie sprawozdawczym. Grupa regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

Lp.	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2025 r.	Liczba zdarzeń operacyjnych na dzień 31.03.2025 r.	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2024 r.	Liczba zdarzeń operacyjnych na dzień 31.03.2024 r.
1	Oszustwo wewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnicowania/dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej.	0	0	0	1
2	Oszustwo zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią	2 399 321	26	1 647 523	20

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników.	0	7	2 126	11
4	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	696	83	289	107
5	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu.	10 809	131	102 883	50
6	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wyniki z stosunków z kontrahentami i sprzedawcami	313 369	234	211 997	228
Straty brutto razem			2 724 195	481	1 964 818	417

Monitorowanie ryzyka operacyjnego jest procesem ciągłym i obejmuje swym zakresem zarówno przegląd zgłoszonych zdarzeń operacyjnych, wielkość poniesionych strat, jak również kalkulacje wymogów kapitałowych, ustalony przez Grupę przegląd limitów oraz system kontroli wewnętrznej, funkcjonalnej i instytucjonalnej.

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

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

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

W przypadku wzrostu skali reklamacji dotyczących kontraktów spłaconych przed 11 września 2019 r. o 10% skala wypłat związanych ze zwrotem prowizji uległaby zwiększeniu o 14 tys. zł. W przypadku portfela aktywnego na datę raportu wzrost ilości przedpłaconych kredytów o 10% spowodowałby wzrost oczekiwanych wypłat prowizji o 2.779 tys. zł.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest definiowane, jako mogące wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Grupy, ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależnie od wspólnych czynników.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji Grupa wykonuje:

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

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

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

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

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

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2025
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	115 389 115	83 682 142	(1 053 723)	114 757 043	83 260 491	I	199 071 257
Klient 2	141 017 886	11 213 855	(2 424 842)	138 730 533	11 076 366	II	152 231 741
Klient 3	125 813 092	5 951 570	(1 006 758)	124 897 570	5 860 334	I	131 764 662
Klient 4	118 422 723	4 494 062	(1 876 837)	116 701 637	4 338 311	II	122 916 785
Klient 5	89 082 888	19 527 862	(781 282)	88 731 613	19 097 855	I	108 610 750
Klient 6	104 220 664	0	(400 020)	103 820 644	0	I	104 220 664
Klient 7	88 504 170	12 356 293	(620 382)	88 040 493	12 199 588	I	100 860 463
Klient 8	62 009 767	38 269 094	(1 062 177)	61 383 707	37 832 977	I	100 278 861
Klient 9	35 463 468	61 843 342	(448 936)	35 326 144	61 531 730	I	97 306 810
Klient 10	86 044 023	2 154 084	(619 711)	85 476 310	2 102 086	I	88 198 107
Razem	965 967 796	239 492 304	(10 294 668)	957 865 694	237 299 738		1 205 460 100

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2024
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	124 345 163	6 122 677	(1 192 411)	123 209 418	6 066 011	I	130 467 840
Klient 2	108 721 130	16 270 585	(2 810 255)	106 563 634	15 617 826	II	124 991 715
Klient 3	91 284 913	11 360 218	(1 040 775)	90 413 194	11 191 162	I	102 645 131
Klient 4	88 075 276	13 930 361	(850 021)	87 483 436	13 672 180	I	102 005 637
Klient 5	49 540 223	49 417 411	(802 673)	49 194 915	48 960 046	I	98 957 634

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Klient 6	81 620 111	5 047 184	(301 312)	81 457 388	4 908 595	I	86 667 295
Klient 7	63 760 320	14 354 324	(481 447)	63 660 731	13 972 466	I	78 114 644
Klient 8	20 662 151	56 911 558	(596 014)	20 610 148	56 367 547	I	77 573 709
Klient 9	77 570 568	0	(473 160)	77 097 408	0	II	77 570 568
Klient 10	61 866 960	15 623 309	(1 073 788)	61 137 707	15 278 774	II	77 490 269
Razem	767 446 815	189 037 627	(9 621 856)	760 827 979	186 034 607		956 484 442

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w należnościach od klientów wynosił 12% na dzień 31 marca 2025 roku (13% na dzień 31 marca 2024 roku).

Zarządzanie kapitałem

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

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

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

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

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

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

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

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, co stanowi łącznie następujący wymóg kapitałowy:

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

W grudniu 2024 roku Grupa otrzymała zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,00 p.p. ponad wartość OCR (w poprzednim okresie dodatkowy narzut kapitałowy wyniósł 0,26 p.p.). Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego na dzień 31 marca 2025 roku Grupa ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 10,50% (10,76% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,50% (8,76% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,00% (7,26% na koniec poprzedniego okresu).

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych, który miał zastosowanie na koniec 31.03.2025 zgodnie z artykułem 83 Ustawy, wyniósł 0%. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. wskaźnik ten od września 2025 roku będzie wynosić 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie przewyższającym limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2025	31.03.2024
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,26	11,77
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	11,26	11,77
Fundusze własne (TCR)	1 277 681 910	930 655 110
Kapitał podstawowy Tier I	1 277 681 910	930 655 110
Kapitał Tier II	0	0
Wymogi kapitałowe Filar I	907 448 893	632 552 280
Ryzyko kredytowe	874 226 004	589 304 793
Ryzyko operacyjne	33 222 889	43 247 487
Wymogi kapitałowe Filar II	103 176 546	129 268 306
Ryzyko stopy procentowej	54 458 876	32 079 549
Ryzyko płynności	11 052 905	20 726 617
Ryzyko wartości rezydualnej	37 664 765	29 929 384
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	63 884 096	46 532 756
Aktywa ważone ryzykiem	11 343 111 228	7 906 903 505
Dźwignia finansowa	7,23	8,42

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

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

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej	31.03.2025	31.03.2024
	EUR	EUR
Należności od banków	113 156	32 836
Ekspozycja bilansowa	113 156	32 836
	USD	USD
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	3 418 908	2 661 419
Zobowiązania wobec banków	1 208 262	1 137 951
Ekspozycja bilansowa	2 210 646	1 523 468

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	31.03.2025	31.03.2024
AKTYWA		
EUR	473 435	141 223
PLN	16 811 731 684	10 963 305 588
USD	13 211 686	10 615 334
RUB	0	0
Razem	16 825 416 805	10 974 062 145
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	0	0
PLN	15 172 707 227	9 763 866 673
USD	4 669 086	4 538 832
RUB	0	0
Razem	15 177 376 313	9 768 405 505
Otwarta pozycja w EUR	473 435	141 223
Otwarta pozycja w USD	8 542 600	6 076 502
Otwarta pozycja w RUB	0	0

Grupa dokonała analizy wrażliwości pozycji bilansowych w walutach obcych na zmianę kursów walut. Analiza wykazała, że zmiana kursu waluty EUR o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2025 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 47 tys. zł (na dzień 31 marca 2024 roku odpowiednio o 14 tys. zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2025 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 854 tys. zł (na dzień 31 marca 2024 roku odpowiednio o 608 tys. zł).

Ryzyko braku zgodności

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

- 1) Identyfikacja ryzyka braku zgodności.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

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

42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Na dzień 31 marca 2025 roku i na dzień 31 marca 2024 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich poziomu wyceny:

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

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

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

W badanym okresie nie było ruchów między poziomami wartości godziwej.

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

Aktywa	31.03.2025	31.03.2024
Poziom I	2 599 883 000	1 017 265 000
Papiery wartościowe – instrumenty dłużne	2 599 883 000	1 017 265 000
Poziom III	925 678 698	787 561 818
Papiery wartościowe – instrumenty kapitałowe	13 211 686	10 615 334
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	912 467 012	776 946 484

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2020 roku Visa Inc. przeprowadziła konwersję połowy posiadanych przez Grupę akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Grupa otrzymała akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Grupa przyjęła dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosowała dyskonta w wycenie akcji serii A.

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych nieposiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem harmonogramu spłaty, wartości pieniądza w czasie, niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzuty kosztowe oraz oczekiwana marża zysku). Aktywa kredytowe posiadające przesłankę utraty wartości wyceniane są w oparciu o przewidywane odzyski. W przypadku ekspozycji ocenianych portfelowo odzwierciedlane są one za pomocą parametru LGD,

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

natomiast dla ekspozycji ocenianych indywidualnie – w scenariuszach odzysków. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku w ramach kredytów udzielonych klientom, Grupa wyceniała według wartości godziwej przez wynik finansowy portfel kart kredytowych oraz portfel kredytów hurtowych na zakup samochodów. Dla obydwu wymienionych portfeli kredytowych wartość godziwa wyznaczana jest na podstawie wartości przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy stopys wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

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

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2025		31.03.2024	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Aktywa				
Gotówka i należności od banku centralnego (Poziom III)	316 825 394	316 825 394	82 496 814	82 496 814
Należności od banków (poziom III)	2 527 799	2 527 799	776 444	776 444
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)	1 964 899 699	2 080 293 283	1 438 144 055	1 487 379 554
Należności leasingowe (poziom III)	4 901 348 025	5 076 204 763	3 778 030 439	3 860 869 174
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (Poziom II)	359 655 326	359 655 326	167 583 266	167 583 266
Inne aktywa (Poziom III)	231 842 612	231 842 612	125 225 507	125 225 507
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków (Poziom III)	3 884 852 932	3 999 289 226	2 698 066 781	2 779 142 204
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)	9 604 016 890	9 880 542 942	6 508 433 409	6 634 636 327
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (poziom III)	959 994 563	1 006 896 063	151 100 262	152 125 678
Inne zobowiązania (Poziom III)	304 498 640	304 498 640	74 271 105	74 271 105

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

Należności od klientów

Należności od klientów są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Wartość godziwa została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2025 roku.

terminach uzgodnionych w umowach. Krzywa stóp procentowych wykorzystana do wyliczenia wskaźników dyskontowych składa się z krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego oraz aktualnej marży rynkowej dla poszczególnych produktów.

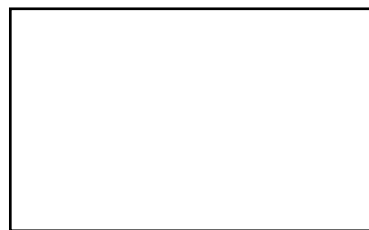
W przypadku należności od klientów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej i terminie zapadalności do 1 roku, zakłada się, że wartość bilansowa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości godziwej. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka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

Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

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

43. Zdarzenia po dacie bilansu

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



Warszawa, 27 czerwca 2025 roku