

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2025 ROKU

Spis treści

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	4
2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
5. Informacje ogólne.....	9
6. Polityka rachunkowości	10
7. Przychody i koszty odsetkowe	31
8. Przychody i koszty prowizyjne	31
9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	32
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych.....	34
11. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach.....	34
12. Wynik z pozycji wymiany.....	35
13. Pozostałe przychody operacyjne	35
14. Ogólne koszty administracyjne	35
15. Amortyzacja	35
16. Pozostałe koszty operacyjne.....	35
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	36
18. Gotówka i należności od banku centralnego	37
19. Należności od banków.....	37
20. Należności od klientów	37
21. Udziały w jednostkach zależnych	40
22. Papiery wartościowe.....	41
23. Wartości niematerialne.....	42
24. Rzeczowe aktywa trwałe	43
25. Odroczony podatek dochodowy	45
26. Inne aktywa	46
27. Zobowiązania wobec banków	46
28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	47
29. Rezerwy.....	47
30. Inne zobowiązania.....	49
31. Kapitał własny	50
32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	52
33. Leasing	53
34. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	53
35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej.....	54

36. Liczba zatrudnionych	54
37. Transakcje z podmiotami powiązanymi	55
38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	57
39. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	57
40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	82
41. Zdarzenia po dacie bilansu	84

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Przychody odsetkowe, w tym:	7	556 257 097	358 756 123
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		506 188 047	315 383 562
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		50 069 050	43 372 561
Koszty odsetkowe	7	(362 833 329)	(232 739 882)
Wynik z tytułu odsetek		193 423 768	126 016 241
Przychody z tytułu prowizji	8	28 173 103	18 942 191
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(3 024 860)	(2 959 005)
Wynik z tytułu prowizji		25 148 243	15 983 186
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(8 965 928)	(4 663 767)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	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)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	11	52 852 068	28 626 723
Wynik z pozycji wymiany	12	(362 102)	(396 278)
Pozostałe przychody operacyjne	13	25 378 149	24 374 323
Ogólne koszty administracyjne	14	(97 144 822)	(73 516 124)
Amortyzacja	15	(10 586 401)	(9 114 075)
Pozostałe koszty operacyjne	16	(1 088 871)	(1 202 539)
Zysk przed opodatkowaniem		183 027 216	103 181 914
Podatek dochodowy	17	(27 575 042)	(15 512 888)
Zysk netto	31	155 452 174	87 669 026
Inne całkowite dochody netto, w tym:			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31	(7 750 296)	5 124 747
Inne całkowite dochody		(7 750 296)	5 124 747
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		147 701 878	92 793 773

Noty objaśniające od strony 9 do 84 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.03.2025	31.03.2024
Gotówka i należności od banku centralnego	18	316 825 394	82 496 814
Należności od banków	19	2 482 243	757 833
Należności od klientów, w tym:	20	6 197 327 373	4 989 154 213
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20	5 284 860 360	4 212 207 729
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	20	912 467 012	776 946 484
Udziały w jednostkach zależnych	21	9 000 000	9 000 000
Papiery wartościowe, w tym:	22	2 972 750 012	1 195 463 600
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	22	2 599 883 000	1 017 265 000
wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	22	359 655 326	167 583 266
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	22	13 211 686	10 615 334
Wartości niematerialne	23	11 713 954	12 266 192
Rzeczowe aktywa trwałe	24	15 683 690	17 599 585
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	30 563 111	15 296 930
Inne aktywa	26	43 805 108	29 388 906
Aktywa razem		9 600 150 884	6 351 424 073
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	27	749 530 218	648 969 416
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	28	7 163 427 577	4 481 498 340
Rezerwy	29	12 279 103	11 506 666
w tym rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	29	10 062 888	9 332 109
Inne zobowiązania	30	74 761 111	56 640 478
w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		24 141 046	18 280 522
Zobowiązania razem		7 999 998 009	5 198 614 900
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	31	353 788 200	284 163 300
Kapitał zapasowy	31	1 088 630 918	770 944 968
Pozostałe kapitały	31	2 281 583	10 031 879
Zyski zatrzymane	31	155 452 174	87 669 026
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		1 600 152 875	1 152 809 173
Kapitał własny razem		1 600 152 875	1 152 809 173
Kapitał własny i zobowiązania razem		9 600 150 884	6 351 424 073

Noty objaśniające od strony 9 do 84 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym						
	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2024 r.		284 163 300	770 944 968	10 031 879	87 669 026	1 152 809 173
Zysk za okres	31	0	0	0	155 452 174	155 452 174
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	31	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.	31	353 788 200	1 088 630 918	2 281 583	155 452 174	1 600 152 875
	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2023 r.		284 163 300	669 230 696	4 907 132	101 714 272	1 060 015 400
Zysk za okres	31	0	0	0	87 669 026	87 669 026
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	5 124 747	0	5 124 747
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	5 124 747	0	5 124 747
Podwyższenie kapitału	31	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	101 714 272	0	(101 714 272)	0
Saldo na 31 marca 2024 r.	31	284 163 300	770 944 968	10 031 879	87 669 026	1 152 809 173

Noty objaśniające od strony 9 do 84 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.04.2023 - 31.03.2024	01.04.2023 - 31.03.2024
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto	32	155 452 174	87 669 026
II. Korekty razem:		1 386 352 196	1 014 884
1. Amortyzacja	16	10 586 401	9 114 075
2. Odsetki dotyczące działalności finansowej i dywidendy otrzymane		(185 747 367)	(92 646 580)
3. Bieżące obciążenie podatkowe	18	41 029 712	22 151 064
4. Zapłacony podatek dochodowy		(35 162 728)	(21 385 588)
Odsetki		(188 920 246)	(91 971 784)
5. Odsetki otrzymane		(505 137 154)	(299 202 962)
6. Odsetki zapłacone		316 216 908	207 231 178
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		1 555 971 402	83 781 913
7. Zmiana stanu należności od klientów	21	(1 208 173 160)	(1 855 166 952)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	28	100 560 802	644 380 084
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji	29	2 681 929 237	1 308 694 773
10. Zmiana stanu rezerw	30	772 437	(2 895 782)
11. Zmiana stanu innych zobowiązań	31	10 239 245	6 452 447
12. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	26	(15 266 181)	(5 392 652)
13. Zmiana stanu innych aktywów	27	(14 416 202)	(12 391 004)
14. Inne korekty		325 224	100 999
Odsetki		188 920 246	91 971 784
1. Odsetki otrzymane		505 137 154	299 202 962
2. Odsetki zapłacone		(316 216 908)	(207 231 178)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		1 542 129 594	88 683 910
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		31 585 508 172	16 641 131 235
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 25	2 907 104	1 759 512
2. Dywidendy otrzymane	12	52 852 068	28 626 723
3. Odsetki otrzymane		104 939 000	38 317 000
4. Wpływy dotyczące inwestycyjnych instrumentów finansowych		31 424 810 000	16 572 428 000
II. Wydatki		(33 189 205 736)	(16 810 661 802)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 25	(10 730 312)	(12 560 716)
2. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(33 178 475 424)	(16 798 101 086)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)		(1 603 697 564)	(169 530 567)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		299 641 824	0
1. Wpływy z tytułu emisji akcji	32	299 641 824	0
II. Wydatki		(2 020 864)	(2 052 483)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	34	(2 020 864)	(2 052 483)
II. 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)		236 052 990	(82 899 140)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		236 052 990	(82 899 140)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	13	(362 104)	(396 278)
F. Środki pieniężne na początek okresu		83 254 647	166 153 787
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (F+D)	35	319 307 637	83 254 647

Noty objaśniające od strony 9 do 84 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

5. Informacje ogólne

Nazwa Jednostki oraz siedziba Banku

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

Podstawowy przedmiot działalności Banku

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

Zakres działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

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

Zarząd:

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

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - 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

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

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

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

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

Okres objęty sprawozdaniem

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.

Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku

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

Dane o jednostce dominującej

Według stanu na dzień 31 marca 2025 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 353.788.200 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów. Według stanu na dzień 31 marca 2024 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 284.163.300 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów. Kapitał akcyjny został w pełni opłacony. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota Bank Polska S.A. podlega konsolidacji w ramach Grupy Toyota Kreditbank GmbH. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota sporządzane przez Toyota Kreditbank GmbH jest dostępne w siedzibie Toyota Bank Polska S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota Kreditbank GmbH jest Toyota Motor Corporation z siedzibą w Japonii.

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

Użytkownicy jednostkowego Sprawozdania Finansowego powinni je czytać łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Toyota Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 marca 2025 roku, w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników działalności oraz przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

6. Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską (MSSF), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami

ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 27 czerwca 2025 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

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

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

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

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
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 Banku.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają, aby jednostka, która sprzedawała 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 Banku.
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 Banku.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 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 Banku.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
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 Bank.
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	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

	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.		
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 wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.	1 stycznia 2026 roku	Bank jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania
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	Bank 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 powiązanymi ujawnieniami. Zakres zmian jest wąski i tylko w przypadku, gdy umowy spełniają określone cechy, będą one objęte zakresem zmian.	1 stycznia 2026 roku	Bank 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 Banku.

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

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

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

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

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

Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje aktywów Banku. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w nocie 39.

Utrata wartości instrumentów finansowych, Oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Bank 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, Bank ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

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

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 39

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe

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

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie przyszłych warunków ekonomicznych przedstawiono w nocie 39.

Wartość godziwa aktywów finansowych

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

Więcej informacji dotyczących założeń przyjętych do wyceny do wartości godziwej zostało zaprezentowane w nocie 40.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

Więcej informacji dotyczących oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostało zaprezentowane w nocie 39.

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Istotne zasady rachunkowości

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

Metoda wyceny jednostki zależnej

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

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym w dniu transakcji. Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych przeliczane są po

kursie wymiany obowiązującym na dzień bilansowy. Jest to kurs średni ustalony przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP) na dzień bilansowy.

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

Waluta	31.03.2025	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 ujmują się w rachunku wyników.

Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja.

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

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

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

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

Bank może realizować następujące modele biznesowe:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank wycenia zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kompensowanie finansowych instrumentów

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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 kontraktowanymi przepływami finansowymi, a zdyskontowanymi przepływami finansowymi zredukowanymi lub przesuniętymi w czasie z powodu zdarzeń utraty wartości, które z określonym prawdopodobieństwem wystąpią w ciągu jednego roku. Kolejne weryfikacje wysokości odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla danej ekspozycji są dokonywane w cyklu miesięcznym. Proces dokonywania odpisów jest realizowany w trzech etapach. Etap pierwszy polega na ocenie, czy ryzyko ekspozycji znacząco wzrosło od chwili ujęcia ekspozycji w księgach Banku i zaklasyfikowaniu do jednego z trzech koszyków zgodnie z następującym algorytmem:

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości,

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

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

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

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

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

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

Definicja niewykonania zobowiązania

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

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

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

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

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

Polityka w zakresie spisywania należności

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

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

Zobowiązania pozabilansowe

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

Rzeczowe aktywa trwałe

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

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są na koniec okresu sprawozdawczego według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w wyniku finansowym w pozycji

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

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

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

Wartości niematerialne

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

Oprogramowanie komputerowe

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

Późniejsze nakłady

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

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

Amortyzacja wartości niematerialnych

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

Leasing

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

Bank jako leasingobiorca

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

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

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

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

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

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

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

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

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

Bank nie występuje w umowach jako leasingodawca.

Inne aktywa

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

Inne zobowiązania

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

Umowy gwarancji finansowych

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

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

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku oraz dla kredytów istniejących na 31 marca 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 Bank eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji istniejących na 31 marca 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.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

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

Kapitały

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

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

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

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

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

Rezerwy

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

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

Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

Wynik z tytułu prowizji

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

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

Wynik z pozycji wymiany

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

Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony.

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

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

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

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

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

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

Podatek bankowy

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

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

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

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

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

7. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe	01.04.2024 - 31.03.2025	01.04.2023 - 31.03.2024
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe	366 011 661	246 881 213
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>1 162 108</i>	<i>1 471 737</i>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej - należności kredytowe	50 069 050	43 381 888
Papiery wartościowe, w tym:	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>
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	<i>97 125 267</i>	<i>42 739 304</i>
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	10 278 483	6 906 263
Razem	556 257 097	358 756 123
Koszty odsetkowe		
Depozyty klientów	(291 228 628)	(197 482 722)
Pożyczki od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	(24 071 296)	(25 187 760)
Kredyty od innych banków	(47 499 682)	(10 019 553)
Depozyty od innych banków	(33 723)	(49 847)
Razem	(362 833 329)	(232 739 882)
Wynik z tytułu odsetek	193 423 768	126 016 241

8. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody z tytułu prowizji	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	1 975 915	1 457 194
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
Pozostałe prowizje	282 003	258 201
Razem	28 173 103	18 942 191
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(3 024 860)	(2 959 005)
Razem	(3 024 860)	(2 959 005)
Wynik z tytułu prowizji	25 148 243	15 983 186

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

9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2024 -31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(33 740 276)	(15 565 943)	(4 591 998)
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
Kredyty operacyjne	(828 919)	0	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:	30 927 458	11 845 581	2 159 250
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
Kredyty operacyjne		0	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	(2 812 818)	(3 720 362)	(2 432 748)
Razem	(8 965 928)		

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(33 686 009)	(13 814 152)	(4 531 111)
Kredyty samochodowe	(7 363 008)	(5 559 034)	(3 540 647)
Kredyty hurtowe	(18 170 981)	(2 417 760)	0
Faktoring	(6 117 296)	(1 488 531)	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Pożyczki	0	(874 713)	(723 339)
Kredyty inwestycyjne	(779 138)	(2 068 625)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(931 987)	(177 833)	(4 121)
Kredyty w rachunku bieżącym	(323 599)	(1 197 249)	(47 618)
Karty kredytowe	0	(30 405)	(215 385)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	29 295 730	13 318 256	4 753 516
Kredyty samochodowe	5 799 977	5 230 553	3 905 890
Kredyty hurtowe	19 189 818	2 480 397	0
Faktoring	1 205 672	259 633	0
Kredyty operacyjne	140 119	0	0
Pożyczki	0	1 559 436	523 765
Kredyty inwestycyjne	403 951	1 914 742	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	1 691 835	166 767	3 627
Kredyty w rachunku bieżącym	864 358	1 621 520	44 646
Karty kredytowe	0	85 207	275 589
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(4 390 277)	(495 896)	222 406
Razem	(4 663 767)		

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank nie posiadał aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Na dzień 31 marca 2023 roku Bank posiadał 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 z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCI	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

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)		

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	01.04.2024 -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. Przychody z tytułu dywidend i 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
Dywidenda od podmiotu zależnego	52 729 251	28 569 657
Dywidenda od innych podmiotów	122 817	57 066
Razem	52 852 068	28 626 723

12. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Ujemne różnice kursowe	(562 469)	(1 122 206)
Dodatnie różnice kursowe	200 367	725 928
Razem	(362 102)	(396 278)

13. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Przychody ze sprzedaży usług	23 468 429	21 284 331
<i>w tym sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i>	22 401 503	20 347 437
Zysk ze sprzedaży środków trwałych	855 472	497 924
Pozostałe	1 054 248	2 592 068
Razem	25 378 149	24 374 323

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

14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Wynagrodzenia	(28 556 845)	(25 945 070)
Świadczenia pracownicze	(6 335 043)	(6 017 507)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(4 411 905)</i>	<i>(3 798 809)</i>
Koszt z tytułu leasingu pracowników	(11 386 878)	(6 102 874)
Pozostałe koszty administracyjne	(50 866 056)	(35 450 673)
Zużycie materiałów i energii	(1 280 723)	(1 351 762)
Usługi obce	(34 700 682)	(28 866 793)
Podatki i opłaty	(12 836 720)	(2 520 060)
Pozostałe koszty rodzajowe	(2 047 931)	(2 712 058)
Razem	(97 144 822)	(73 516 124)

15. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Rzeczowych aktywów trwałych	(7 342 566)	(6 022 483)
Wartości niematerialnych	(3 243 835)	(3 091 592)
Razem	(10 586 401)	(9 114 075)

16. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Koszty kart i tokenów	(67 713)	(79 876)
Koszty windykacji	(100 930)	(235 581)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Odszkodowania i kary	(462 872)	(132 222)
Pozostałe	(457 356)	(754 860)
Razem	(1 088 871)	(1 202 539)

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Obciążenie/uznanie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca	(41 023 252)	(22 107 642)
Część odroczone	13 448 210	6 594 754
Razem	(27 575 042)	(15 512 888)

	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto		
Zysk brutto	183 027 216	103 181 914
Efektywna stawka podatkowa	15%	15%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(34 775 171)	(19 604 564)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	7 200 129	4 091 676
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(2 368 568)	(1 091 284)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	10 268 952	5 428 235
(w tym dywidenda od podmiotu zależnego)	10 018 558	5 428 235
Pozostałe	(700 255)	(245 275)
Podatek dochodowy	(27 575 042)	(15 512 888)

	01.04.2024 -31.03.2025	01.04.2023 -31.03.2024
Podatek ujęty w innych całkowitych dochodach		
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(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”). Bank dokonał analizy przepisów Ustawy pod kątem ich wpływu na zobowiązanie podatkowe z tytułu tego podatku. W oparciu o powyższą analizę Bank nie identyfikuje wpływu przedmiotowych przepisów na zobowiązania podatkowe Banku na dzień 31 marca 2025 roku. Bank jest w trakcie analizy możliwości skorzystania z tzw. tymczasowej bezpiecznej przystani CBCR w celu odroczenia w czasie obowiązku kalkulacji krajowego podatku wyrównawczego.

18. Gotówka i należności od banku centralnego

Gotówka i operacje z bankiem centralnym	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 Bank 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.

19. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2025	31.03.2024
Rachunki bieżące	2 482 243	757 833
Razem	2 482 243	757 833

20. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2025	31.03.2024
Należności od klientów brutto wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 315 163 259	4 238 814 725
<i>w tym należność brutto od podmiotu zależnego</i>	<i>3 320 846 915</i>	<i>2 774 121 009</i>
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	912 467 012	776 946 484
Należności od klientów brutto	6 227 630 271	5 015 761 209
w tym odsetki:	39 031 854	37 980 961
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(30 302 898)	(26 606 996)
Należności od klientów netto	6 197 327 373	4 989 154 213

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2024 -31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2024	10 618 299	5 032 644	10 956 053
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	15 565 510	11 351 176	5 921 516
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 z tytułu utraty wartości:	(13 564 835)	(7 482 941)	(2 957 499)
Kredyty samochodowe	(4 982 559)	(4 195 154)	(2 157 931)
Faktoring	(7 524 980)	(1 735 512)	0
Kredyty operacyjne	0	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)

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	2 000 675	3 868 235	2 964 017
Należności spisane w ciężar rezerw	(491)	(50 662)	(5 085 871)
Stan na 31 marca 2025	12 618 482	8 850 217	8 834 198
Razem			30 302 898

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023	5 485 647	4 401 606	10 931 485
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	13 450 656	9 433 736	6 042 742
Kredyty samochodowe	6 211 005	5 518 561	4 305 708
Faktoring	6 117 296	1 488 531	0
Kredyty operacyjne	(140 119)	0	12 964
Pożyczki	0	874 713	1 052 168
Kredyty inwestycyjne	637 580	759 074	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	469 676	103 401	4 950
Kredyty w rachunku bieżącym	155 218	689 456	666 952
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	(8 318 004)	(8 774 432)	(5 261 883)
Kredyty samochodowe	(5 075 080)	(5 057 695)	(4 454 307)
Faktoring	(1 205 672)	(259 633)	0
Kredyty operacyjne	0	0	(124 239)
Pożyczki	0	(1 559 436)	(626 292)
Kredyty inwestycyjne	(189 907)	(910 188)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(1 210 872)	(86 218)	(3 731)
Kredyty w rachunku bieżącym	(636 473)	(901 262)	(53 314)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	5 132 652	659 304	780 859
Należności spisane w ciężar rezerw	0	(28 266)	(756 292)
Stan na 31 marca 2024	10 618 299	5 032 644	10 956 053
Razem			26 606 996

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2024 -31.03.2025		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	4 077 969 340	145 965 886	14 879 499
Transfer do Koszyka 1	869 407	(227 895)	(641 513)
Transfer do Koszyka 2	(3 715 356)	3 878 563	(163 207)
Transfer do Koszyka 3	(2 518 450)	(912 296)	3 430 747
Nowouruchomione	1 420 707 710	133 338 007	50 769
Spłacone	(403 974 815)	(67 178 568)	(1 457 545)
Spisane	(491)	(50 662)	(5 085 871)
Stan na 31 marca 2025 roku	5 089 337 344	214 813 035	11 012 879
Razem			5 315 163 259

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności	01.04.2024 -31.03.2025		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	(10 618 299)	(5 032 644)	(10 956 053)
Transfer do Koszyka 1	(254 824)	50 840	203 984
Transfer do Koszyka 2	44 349	(104 476)	60 127
Transfer do Koszyka 3	92 634	242 267	(334 901)
Nowouruchomione	(7 945 419)	(5 641 425)	(3 001 917)
Splacone	6 062 584	1 584 559	108 692
Spisane	491	50 662	5 085 871
Stan na 31 marca 2025 roku	(12 618 483)	(8 850 217)	(8 834 198)
Razem			(30 302 898)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Wartość brutto	2 637 308 780	93 139 430	14 042 612
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	2 637 308 780	93 139 430	14 042 612
Transfer do Koszyka 1	9 524	(34 803 148)	(714 254)
Transfer do Koszyka 2	(37 264 658)	739 890	(198 358)
Transfer do Koszyka 3	(1 913 832)	(1 205 639)	1 415 618
Nowouruchomione	2 783 679 440	234 089 504	15 969 671
Wyłączone z bilansu inne niż spisane	(1 303 849 915)	(145 965 886)	(14 879 499)
Spisane	0	(28 266)	(756 292)
Stan na 31 marca 2024 roku	4 077 969 340	145 965 886	14 879 499
Razem			4 238 814 725

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank nie posiadał aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Na dzień 31 marca 2023 roku Bank posiadał 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:

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w kategorii POCI	01.04.2024 - 31.03.2025	01.04.2023 - 31.03.2024
Bilans otwarcia	0	24 359
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)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	0	(24 359)
Bilans zamknięcia	0	0

21. Udziały w jednostkach zależnych

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

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 12 lipca 2002 roku

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

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

Udziały w jednostkach zależnych	31.03.2025	31.03.2024
Udziały w Toyota Leasing Polska S.A.	9 000 000	9 000 000
Razem	9 000 000	9 000 000

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe jednostki zależnej:

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.	31.03.2025	31.03.2024
Suma bilansowa	10 770 038 244	7 451 854 722
Kapitał własny	55 920 560	61 729 251
Przychody	1 208 499 778	877 791 815
Zysk netto	46 920 560	52 729 251

Bank otrzymał w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2025 roku dywidendę od jednostki zależnej w kwocie 52.729.251,02zł. oraz w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2024 roku w kwocie 28.569.656,61zł.

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

Papiery wartościowe według terminów zapadalności	31.03.2025	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

Struktura walutowa papierów wartościowych została zaprezentowana w Nocie 39 w sekcji dotyczącej ryzyka walutowego. Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), co zostało szerzej opisane w Nocie 38.

23. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2025
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 185 297	43 227 044	44 412 341
Zwiększenia	2 762 439	3 202 108	5 964 547
- nabycie	2 762 439	424 280	3 186 719
- przeniesienie z nakładów	0	2 777 828	2 777 828
Zmniejszenia	(3 001 688)	(787 083)	(3 788 771)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(2 777 828)	0	(2 777 828)
- inne, w tym likwidacje	(223 860)	(787 083)	(1 010 943)
Wartość brutto na koniec okresu	946 048	45 642 069	46 588 117
Umorzenie na początek okresu	0	(32 146 149)	(32 146 149)
Zwiększenia	0	(3 243 835)	(3 243 835)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(3 243 835)	(3 243 835)
Zmniejszenia	0	515 821	515 821
Umorzenie na koniec okresu	0	(34 874 163)	(34 874 163)
Wartość netto na początek okresu	1 185 297	11 080 895	12 266 192
Wartość netto na koniec okresu	946 048	10 767 906	11 713 954
Wartości niematerialne			31.03.2024
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 103 653	45 134 881	46 238 534
Zwiększenia	3 381 750	3 698 607	7 080 357
- nabycie	3 381 750	399 536	3 781 286
- przeniesienie z nakładów	0	3 299 071	3 299 071
Zmniejszenia	(3 300 106)	(5 606 444)	(8 906 550)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(3 299 071)	0	(3 299 071)
- inne, w tym likwidacje	(1 035)	(5 606 444)	(5 607 479)
Wartość brutto na koniec okresu	1 185 297	43 227 044	44 412 341
Umorzenie na początek okresu	0	(34 580 126)	(34 580 126)
Zwiększenia	0	(3 091 592)	(3 091 592)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(3 091 592)	(3 091 592)
Zmniejszenia	0	5 525 569	5 525 569
Umorzenie na koniec okresu	0	(32 146 149)	(32 146 149)
Wartość netto na początek okresu	1 103 653	10 554 755	11 658 408
Wartość netto na koniec okresu	1 185 297	11 080 895	12 266 192

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku nie identyfikowano utraty wartości dla pozycji Wartości niematerialnych.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	26 199 280	8 562 359	1 270 664	31 901	11 097 972	49 458 117
Zwiększenia	-	4 383 140	3 132 223	28 230		-	7 543 593
- nabycie	-	4 383 140	3 132 223	28 230		-	7 543 593
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-		-	-
Zmniejszenia	-	(1 262 641)	(4 269 259)	(23 247)	(31 901)	(33 390)	(5 620 438)
- sprzedaż / likwidacja / inne		(1 262 641)	(4 269 259)	(23 247)	(31 901)	(33 390)	(5 620 438)
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	29 319 779	7 425 323	1 275 647	0	11 064 582	51 381 272
Umorzenie na początek okresu	(2 059 963)	(18 373 920)	(1 989 842)	(1 213 889)	-	(8 220 918)	(31 858 532)
Zwiększenia	(134 810)	(3 820 486)	(1 697 218)	(45 868)	-	(1 644 184)	(7 342 566)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(3 820 486)	(1 697 218)	(45 868)	-	(1 644 184)	(7 342 566)
Zmniejszenia	-	1 262 641	2 217 627	23 247	-	-	3 503 515
- sprzedaż / likwidacja		1 262 641	2 217 627	23 247	-	-	3 503 515
Umorzenie na koniec okresu	(2 194 773)	(20 931 764)	(1 469 433)	(1 236 510)	-	(9 865 102)	(35 697 582)
Wartość netto na początek okresu	235 978	7 825 360	6 572 517	56 775	31 901	2 877 054	17 599 585
Wartość netto na koniec okresu	101 168	8 388 015	5 955 890	39 137	-	1 199 480	15 683 690

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2024	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Leasing powierzchni biurowej	Rzeczowe aktywa trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	2 295 941	22 074 342	5 858 423	1 451 865	424 920	11 491 597	43 597 088
Zwiększenia	0	4 141 330	5 329 365	95 379	(393 019)	(393 625)	8 779 430
- nabycie	0	4 141 330	4 936 346	95 379	0	(393 625)	8 779 430
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	393 019	0	(393 019)	0	0
Zmniejszenia	0	(16 392)	(2 625 429)	(276 580)	0	0	(2 918 401)
- sprzedaż / likwidacja	0	(16 392)	(2 625 429)	(276 580)	0	0	(2 918 401)
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	26 199 280	8 562 359	1 270 664	31 901	11 097 972	49 458 117
Umorzenie na początek okresu	(1 925 153)	(15 608 421)	(1 931 648)	(1 434 514)	0	(6 576 734)	(27 476 470)
Zwiększenia	(134 810)	(2 765 498)	(1 422 035)	(55 956)	0	(1 644 184)	(6 022 483)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(2 765 498)	(1 422 035)	(55 956)	0	(1 644 184)	(6 022 483)
Zmniejszenia	0	0	1 363 841	276 581	0	0	1 640 422
- sprzedaż / likwidacja	0	0	1 363 841	276 581	0	0	1 640 422
Umorzenie na koniec okresu	(2 059 963)	(18 373 919)	(1 989 842)	(1 213 889)	0	(8 220 918)	(31 858 531)
Wartość netto na początek okresu	370 788	6 465 921	3 926 775	17 351	424 920	4 914 863	16 120 618
Wartość netto na koniec okresu	235 978	7 825 360	6 572 517	56 775	31 901	2 877 054	17 599 585

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku nie identyfikowano utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

25. Odroczoney podatek dochodowy

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
- świadczenia pracownicze	4 800 874	234 216	5 035 090
- wycena papierów wartościowych	0	4 455 303	4 455 303
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	48 468 540	43 056 240	91 524 780
- rezerwa na koszty	4 756 779	2 484 276	7 241 055
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	58 906 499	31 130 145	90 036 644
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	226 547	203 343	429 890
Razem	175 791 810	84 528 596	260 320 406
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 400 444	16 060 433	49 460 877
z tego odniesiono na wynik finansowy:		15 213 926	
na pozostałe dochody całkowite:		846 508	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2024	Zmiana	31.03.2025
- naliczone odsetki do otrzymania	38 679 186	1 198 124	39 877 310
- przychody do otrzymania	17 624 728	11 608 636	29 233 364
- wartości niematerialne	8 029 526	(577 967)	7 451 559
- leasing powierzchni biurowej	269 924	13 753	283 677
- odsetki naliczone/dyskonto od papierów wartościowych	11 206 566	(2 202 489)	9 004 077
- wycena papierów wartościowych	19 471 716	(5 859 781)	13 611 935
Razem	95 281 646	4 180 276	99 461 922
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 103 514	794 252	18 897 766
z tego odniesiono na wynik finansowy:		1 765 715	
na pozostałe dochody całkowite:		(971 463)	
Podatek odroczoney netto	15 296 930	15 266 181	30 563 111
z tego odniesiono na wynik finansowy:		13 448 210	
na pozostałe dochody całkowite:		1 817 971	

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2023	Zmiana	31.03.2024
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	48 448 909	10 183 662	58 632 571
- świadczenia pracownicze	4 974 820	(173 946)	4 800 874
- wycena papierów wartościowych	7 240 350	(7 240 350)	0
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	23 658 061	24 810 479	48 468 540
- rezerwa na koszty	4 069 181	687 598	4 756 779
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	28 371 427	30 535 072	58 906 499
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	164 753	61 794	226 547
Razem	116 927 501	58 864 309	175 791 810
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 216 225	11 184 219	33 400 444
z tego odniesiono na wynik finansowy:		11 317 652	
na pozostałe dochody całkowite:		(133 433)	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2023	Zmiana	31.03.2024
- naliczone odsetki do otrzymania	21 519 840	17 159 346	38 679 186

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

- przychody do otrzymania	11 776 420	5 848 308	17 624 728
- wartości niematerialne	8 614 062	(584 536)	8 029 526
- leasing powierzchni biurowej	97 825	172 099	269 924
- odsetki naliczone/dyskonto od papierów wartościowych	10 452 000	754 566	11 206 566
- wycena papierów wartościowych	12 339 576	7 132 140	19 471 716
Razem	64 799 723	30 481 923	95 281 646
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 311 947	5 791 565	18 103 514
z tego odniesiono na wynik finansowy:		4 722 897	
na pozostałe dochody całkowite:		1 068 668	
Podatek odroczony netto	9 904 277	5 392 653	15 296 930
z tego odniesiono na wynik finansowy:		6 594 754	
na pozostałe dochody całkowite:		(1 202 101)	

26. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2025	31.03.2024
Należności od Toyota Insurance Management Ltd.	24 269 119	15 877 879
Należności od Toyota Leasing Polska Sp. Z o.o.	0	1 165 887
Należności od Toyota Central Europe Sp. Z o.o. z tytułu faktoringu	5 564 163	1 811 470
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu CIT	0	0
Rozliczenia międzyokresowe czynne	6 418 226	5 532 428
Przychody do otrzymania	5 008 633	1 746 849
Rozrachunki z dealerami	1 235 811	1 790 786
Pozostałe	1 309 156	1 463 607
Razem	43 805 108	29 388 906

27. Zobowiązania wobec banków

	31.03.2025	
Zobowiązania wobec banków	Wartość bilansowa	w tym: denominowane w USD
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	749 530 218	4 669 086
w tym: opartę o stopę LIBOR	4 669 086	4 669 086
w tym: opartę o stopę WIBOR	190 681 337	0
w tym: opartę o stałą stopę	554 179 795	0

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zobowiązania wobec banków według terminów zapadalności	31.03.2025	31.03.2024
- do 1 roku	4 669 086	4 538 832
- powyżej 1 roku	744 861 132	644 430 584
Razem	749 530 218	648 969 416

Warunki umowne kredytów na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku zostały spełnione.

28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2025	31.03.2024
Zobowiązania wobec kredytobiorców	9 501 329	5 413 704
Rachunki klientów i depozyty	6 799 980 686	4 173 433 635
<i>w tym: zobowiązanie z tytułu zabezpieczeń pieniężnych</i>	<i>7 573 562</i>	<i>6 148 028</i>
Zobowiązania z tytułu pożyczek	353 945 562	302 651 001
Razem	7 163 427 577	4 481 498 340

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji denominowane były w PLN. Zobowiązania wobec kredytobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych. Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązanymi przedstawiona jest w notce 37. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Zobowiązania z tytułu pożyczek według terminów zapadalności	31.03.2025	31.03.2024
- do 1 roku	100 283 670	201 403 416
- powyżej 1 roku	253 661 892	101 247 585
Razem	353 945 562	302 651 001

29. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2025	31.03.2024
Rezerwa emerytalna	101 640	74 983
Rezerwy na sprawy sporne	1 973 000	1 958 000
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 062 888	9 332 109
Pozostałe rezerwy	141 575	141 574
Razem	12 279 103	11 506 666

Zmiana stanu rezerw	Stan na 01.04.2024	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2025
Rezerwa emerytalna	74 983	26 657	0	0	101 640
Rezerwa na sprawy sporne	1 958 000	15 000	0	0	1 973 000
Pozostałe rezerwy	141 574	0	0	0	141 574

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Szacunkowe terminy realizacji udzielonych zobowiązań warunkowych zostały zaprezentowane w Nocie 39. Szacunkowe terminy ewentualnej realizacji przepływów dotyczących rezerw na sprawy sporne oraz pozostałych rezerw, co do zasady, wynoszą powyżej 1 roku.

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
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	812 088	(147 874)	66 565
Stan na 31 marca 2025 roku	8 528 190	1 464 599	70 099
Razem	10 062 888		

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2023	8 458 476	1 775 879	61 168
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	20 095 232	4 380 417	219 811
Kredyty samochodowe	1 152 001	40 474	0
Kredyty hurtowe	18 170 981	2 417 760	0
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	141 558	1 309 552	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	462 311	74 432	0
Kredyty w rachunku bieżącym	168 381	507 794	4 426
Karty kredytowe	0	30 405	215 385
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(20 837 606)	(4 543 823)	(277 445)
Kredyty samochodowe	(724 897)	(172 858)	0

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kredyty hurtowe	(19 189 818)	(2 480 397)	0
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	(214 044)	(1 004 554)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(480 962)	(80 549)	0
Kredyty w rachunku bieżącym	(227 885)	(720 258)	(1 856)
Karty kredytowe	0	(85 207)	(275 589)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(742 374)	(163 406)	(57 634)
Stan na 31 marca 2024	7 716 102	1 612 473	3 534
Razem	9 332 109		

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2024 -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
Wyłączone z bilansu	29 780	12 695	0
Stan na 31 marca 2025 roku	8 528 190	1 464 599	70 099
Razem	10 062 888		

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2023 -31.03.2024		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2023	8 458 476	1 775 879	61 168
Transfer do Koszyka 1	(7 716 102)	(421 736)	0
Transfer do Koszyka 2	(131 489)	0	(7 396)
Transfer do Koszyka 3	0	(5 558)	(700)
Nowopowstałe	0	34 437	0
Wyłączone z bilansu	7 105 217	229 451	(49 538)
Stan na 31 marca 2024	7 716 102	1 612 473	3 534
Razem	9 332 109		

30. 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	10 905 047	6 675 911
Zobowiązania wobec dealerów	2 300 011	3 138 584
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	32 852 913	25 198 908

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

w tym: zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	24 141 046	18 280 522
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	786 079	788 895
Rezerw na niewykorzystane urlopy	955 444	890 412
Rezerwa na premie	3 345 985	3 260 270
Rezerwa na koszty administracyjne	9 739 168	5 603 707
Pozostałe	2 356 629	1 362 173
Razem	74 761 111	56 640 478

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej została zaprezentowana w Nocie 33. Pozostałe składowe pozycji Innych zobowiązań mają co do zasady charakter krótkoterminowy.

31. Kapitał własny

	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
w tym podatek odroczony	(535 186)	(2 353 157)

Kapitał akcyjny

W roku zakończonym dnia 31 marca 2025 roku Bank dokonał emisji 696.249 akcji serii I o łącznej wartości nominalnej 69.624.900 PLN, wartość emisji wyniosła 299.999.769 PLN. W roku zakończonym dnia 31 marca 2024 roku kapitał akcyjny Banku nie zmienił się. Wszystkie akcje zostały opłacone i zostały objęte przez jednego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

C	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	200 000	20 000	gotówka	31.03.2006
D	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	220 000	22 000	gotówka	11.08.2016
E	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	214 174	21 417,4	gotówka	03.07.2017
F	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	394 924	39 492,4	gotówka	15.05.2018
G	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	561 817	56 181,7	gotówka	08.01.2019
H	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	740 718	74 071,8	gotówka	08.08.2022
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 Banku. 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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Sposób podziału zysku za rok zakończony dnia 31 marca 2024 roku

Zysk za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2024 roku został przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 87.669.026 złotych.

Proponowany sposób podziału zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku w kwocie 155.452.174 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe	31.03.2025	31.03.2024
1. Zobowiązania udzielone	748 584 958	543 555 439
a) finansowe	679 752 558	486 778 039
b) gwarancyjne	68 832 400	56 777 400
2. Zobowiązania otrzymane	1 368 891 612	1 369 079 682
a) finansowe	364 000 000	364 000 000
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 oraz limitów w kartach kredytowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 29.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Bank posiada linię kredytową w wysokości 362.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank nie korzystał z powyższej linii kredytowej.

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

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

- data emisji: 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

Dodatkowo Bank 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 Bank wykorzystał 350 mln zł oraz na dzień 31 marca 2024 roku 300 mln zł.

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Na dzień 31 marca 2025 roku Bank posiadał 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 notce 38 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 Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

33. Leasing

Bank występujący jako "korzystający"

Toyota Bank Polska S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. Umowa zawarta jest na czas określony do dnia 31 grudnia 2025 roku. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym. W latach finansowych kończących się dnia 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank poniósł 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 netto z tytułu leasingu według terminów wymagalności prezentuje poniższa tabela.

Leasing powierzchni biurowej

Najem powierzchni biurowej (kwoty netto)	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 Bank podpisał umowę najmu nowej powierzchni biurowej na okres 8 lat. Data rozpoczęcia leasingu określona została na dzień 1 grudnia 2025 roku.

34. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

	31.03.2025	31.03.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	316 825 394	82 496 814
Należności od banków	2 482 243	757 833
Razem	319 307 637	83 254 647

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

	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
ZUS pracodawcy	271 897	248 668
Razem	3 719 867	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.

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

36. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych (osoby)	31.03.2025	31.03.2024
Razem	134	135
w tym:		
mężczyźni	73	76
kobiety	61	59

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

37. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	31.03.2025	31.03.2024
Podmiot dominujący		
Toyota Kreditbank GmbH		
Inne zobowiązania	6 173 200	1 354 108
Inne aktywa	253 234	465 169
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services Corporation		
Inne zobowiązania	54 572	0
Toyota Financial Services UK		
Inne zobowiązania	0	545 918
Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Inne zobowiązania	13 598	0
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji, w tym:	353 945 562	302 651 001
- otrzymane pożyczki	350 000 000	300 000 000
- odsetki niezapadłe z tyt. pożyczek	3 945 562	2 651 001
Toyota Central Europe		
Inne aktywa	7 119 553	3 674 342
Zobowiązania wobec klientów	170 578 640	158 611 689
Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce		
Inne zobowiązania	5 443	0
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	24 224 731	15 877 879
Inne aktywa	44 389	0
NV Toyota Financial Services Belgium		
Inne aktywa	0	232 165
Podmiot zależny		
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Zobowiązania wobec klientów	210 810 364	43 240 240
Należności od klientów	3 319 960 661	2 774 063 674
Przychody do otrzymania	5 008 633	2 912 736

Rozrachunki pozabilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	31.03.2025	31.03.2024
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 362 000 000	1 362 000 000
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Zobowiązania warunkowe udzielone	50 000 000	50 000 000

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rachunek zysków i strat

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 koszty administracyjne	13 351 885	7 586 797
Pozostałe przychody operacyjne	700 271	0
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services UK		
Ogólne koszty administracyjne	1 469 123	922 205
Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Ogólne koszty administracyjne	461 111	585 093
Toyota Financial Services Corporation		
Ogólne koszty administracyjne	104 325	72 838
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	24 071 296	25 187 760
Toyota Central Europe Sp. z o.o.		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	1 355 897	1 201 100
Dochody z tyt. prowizji	17 139	15 345
Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	24 224 731	15 877 879
Pozostałe przychody operacyjne	108 236	17 386
NV Toyota Financial Services Belgium		
Pozostałe przychody operacyjne	366 460	936 747
Podmiot zależny		
Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.		
Pozostałe przychody operacyjne	32 684 162	25 771 725
Przychody z dyskonta od należności z tytułu faktoringu z regresem	0	0
Przychody odsetkowe	211 448 105	145 431 530
Przychody prowizyjne	3 100	2 040
Koszty odsetkowe	269 885	138 293
Ogólne koszty administracyjne	189 684	38 435

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

38. 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, do dnia 31 grudnia 2024 roku Bank był zobowiązany do blokowania środków które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG. Zgodnie z powyższym na dzień 31 marca 2025 roku Bank nie posiadał zablokowanych środków, zaś na dzień 31 marca 2024 roku Bank posiadał zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 9.065 tys. zł).

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

39. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem

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

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Bank dokonuje oszacowań:

Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

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

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

1. Ryzyko kredytowe,
2. Ryzyko płynności,
3. Ryzyko rynkowe,
4. Ryzyko operacyjne, obejmujące swym zakresem ryzyko modeli 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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe

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

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

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

Do najczęściej stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą:

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

Bank regularnie monitoruje ryzyko poszczególnych portfeli kredytowych analizując między innymi poziomy niespłacalności na poziomie poszczególnych produktów. Niezależnie od powyższego Bank regularnie monitoruje koncentrację zaangażowania kredytowego zarówno pod kątem pojedynczych podmiotów, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależnie od wspólnych czynników grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie jak również ryzyka niewykonania zobowiązania w ramach koncentracji branżowej.

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

Jakość kredytowa należności od klientów	31.03.2025	31.03.2024
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	5 315 163 259	4 238 814 725
Koszyk 1	5 089 337 345	4 077 969 340
Koszyk 2	214 813 035	145 965 886
Koszyk 3	11 012 879	14 879 499
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	912 467 012	776 946 484
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 227 630 271	5 015 762 794
w tym odsetki	39 031 854	37 980 961
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(30 302 898)	(26 606 996)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	6 197 327 373	4 989 154 213

Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank nie posiadał aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Dokonywanie odpisów aktualizujących wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

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

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

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

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

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

W przeprowadzonych analizach Bank zastosował wagi dla poszczególnych scenariuszy w celu odzwierciedlenia różnych prognoz makroekonomicznych. Analizy wrażliwości wykazały, iż poziom

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

ryzyka jest na akceptowalnym poziomie nie wpływającym istotnie na wyniki finansowe Banku. Wyniki przeprowadzonych analiz zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Lp.	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (w PLN) 31.03.2025
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2025 r.
2	100	0	0	(1 513 967)
3	0	100	0	(1 517 049)
4	0	0	100	2 267 384

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

31.03.2025

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 Bank weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku, gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń różnica na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku jest zerowa.

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

Analiza wiekowa należności przeterminowanych – bez utraty wartości	31.03.2025	31.03.2024
- do 30 dni	96 965 389	24 666 206
- od 31 do 60 dni	3 550 653	564 639
- od 61 do 90 dni	1 028 276	259 894
- 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 z utratą wartości	101 544 318	25 585 703

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Analiza wiekowa należności przeterminowanych – z utratą wartości	31.03.2025	31.03.2024
- do 30 dni	529 594	423 323
- od 31 do 60 dni	166 182	159 757
- od 61 do 90 dni	29 566	8 721
- od 91 do 180 dni	1 354 144	1 011 062
- od 181 do 365 dni	1 053 882	808 574
- powyżej 365 dni	4 315 229	7 110 286
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości	7 448 597	9 521 723

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

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2025	31.03.2024
Należności od Banku Centralnego	316 825 394	82 496 814
Należności od banków	2 482 243	757 833
Należności od klientów	6 227 630 271	5 015 761 209
Papiery wartościowe, w tym:	2 972 750 012	1 195 463 600
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	<i>2 599 883 000</i>	<i>1 017 265 000</i>
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne</i>	<i>359 655 326</i>	<i>167 583 266</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe</i>	<i>13 211 686</i>	<i>10 615 334</i>
Inne aktywa	43 805 108	29 388 906
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	748 584 958	543 555 439
Razem	10 312 077 986	6 867 423 801

Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie					31.03.2025
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
Kredyt operacyjny	3 486 398 418	50 378 940	3 666 530	(7 871 361)	3 532 572 527
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
Razem	5 089 337 344	214 813 035	11 012 879	(30 302 898)	5 284 860 360

Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie					31.03.2024
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
Kredyt operacyjny	2 908 854 848	35 545 047	6 640 612	(9 492 648)	2 941 547 859
Kredyt samochodowy	968 987 606	59 366 288	7 232 916	(8 961 314)	1 026 625 496
Kredyt inwestycyjny	30 651 243	5 857 237	0	(1 033 536)	35 474 944
Faktoring	169 475 643	42 306 697	0	(6 140 984)	205 641 356
Pozostałe kredyty	0	2 890 617	1 005 971	(978 514)	2 918 074
Razem	4 077 969 340	145 965 886	14 879 499	(26 606 996)	4 212 207 729

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Dane dotyczące należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie na dzień 31.03.2025

	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%	3 320 846 915	50 000 000	3 370 846 915	0,23%	22	11,40%	1 078	886 254
	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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	2 774 181 890	50 000 000	2 824 181 890	0,02%	22	11,81%	1078	57 335
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	148 659 630	0	100 905 560	0,61%	3 189	38,40%	1488	225 769
	od 0,75% do <2,50%	632 340 181	69 298 989	472 701 390	1,13%	11 633	39,01%	1181	2 061 622
	od 2,50% do <10,00%	515 344 858	145 651 171	370 358 922	7,09%	4 639	15,58%	404	9 414 348
	od 10,00% do <45,00%	6 742 877	0	3 078 921	16,06%	204	41,36%	1662	196 121
	od 45,00% do <100,00%	760 728	0	502 133	87,08%	15	38,40%	2213	159 623
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	6 627 497	0	3 697 318	2,19%	92	42,03%	423	35 220
	od 2,50% do <10,00%	107 208 285	13 810 830	48 758 897	5,32%	1128	31,59%	573	2 328 069
	od 10,00% do <45,00%	3 689 589	661 290	2 079 734	31,27%	3665	66,92%	203	498 093
	od 45,00% do <100,00%	21 376 106	3 592 360	3 884 853	69,35%	41	17,73%	3476	2 908 707

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2024

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	2 041 388	102	39,20%	811 890
	od 13 do 24 miesięcy	1 854 512	85	31,03%	625 644
	od 25 do 36 miesięcy	301 680	35	40,87%	142 714
	od 37 do 48 miesięcy	1 008 454	36	54,49%	714 122
	od 49 do 60 miesięcy	2 823 101	69	72,83%	2 372 386
	od 61 do 84 miesięcy	1 275 746	35	88,25%	1 190 421
	powyżej 84 miesięcy	5 577 619	69	86,15%	5 101 580
	Czas w stanie POCI	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Finansowy efekt zabezpieczeń dla ekspozycji z Koszyka III w ocenie indywidualnej wg stanu na 31.03.2025 oraz 31.03.2024 był znikomy.

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

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

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

Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2025 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Brak zmiany PD	Brak zmiany PD/LGD	2 374 101	5 010 398	7 626 066
Wzrost PD - 2%	211 086	2 585 186	5 221 484	7 837 152
Wzrost PD - 5%	527 714	2 901 815	5 538 112	8 153 780
Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Brak zmiany PD	Brak zmiany PD/LGD	(2 898 494)	(5 534 792)	(8 171 089)
Spadek PD - 2%	(211 086)	(3 109 580)	(5 745 877)	(8 382 175)
Spadek PD - 5%	(527 714)	(3 426 208)	(6 062 506)	(8 698 803)

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel kredytowy Banku

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

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów Banku oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku. Bank zdefiniował proces zarządzania ryzykiem płynności, tak aby obejmował swym zakresem kompleksowe szacowanie przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w skali adekwatnie zdefiniowanych przedziałów czasowych. Proces ten obejmuje swym zakresem identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności. W procesie monitorowania Bank stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez

Bank poziomie. Głównym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności jest zestawienie terminów płatności i badanie wielkości niedopasowania pozycji w przedziałach terminowych. Luka niedopasowania jest różnicą pomiędzy wartością odpowiednich pozycji aktywów i pasywów w tych samych przedziałach zapadalności/wymagalności.

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

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

Scenariusze testów warunków skrajnych wykorzystywane do planu awaryjnego obejmują sytuacje o charakterze wewnętrznym związane z sytuacją w grupie kapitałowej Toyoty, o charakterze systemowym dotyczącymi kryzysu na rynku finansowym, o charakterze mieszanym łączącym wymienione powyżej scenariusze, jak również scenariusz związany z zakłóceniami płynności śróddziennej. Wynik przeprowadzonego testu warunków skrajnych, który wykazuje największy negatywny wpływ na sytuację finansową Grupy 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 wpływów 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		31.03.2025	31.03.2024
Aktywa płynne (HQLA)		3 058 345 264	1 171 482 966
Wypływy		1 521 375 448	677 050 331
Wpływy		79 058 734	66 669 177
LCR	>100%	212%	219%
NSFR	>100%	178%	150%

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	2 482 243	0	0	0	0	0	0	2 482 243
Należności od klientów	271 365 448	624 722 169	1 152 826 869	996 807 885	3 516 310 230	264 455 787	145 129 178	6 971 617 566
Papiery wartościowe	2 959 538 326	0	0	12 236 548	0	0	975 138	2 972 750 012
Inne aktywa	43 805 108	0	0	0	0	0	0	43 805 108
Razem	3 356 397 472	624 722 169	1 152 826 869	1 009 044 433	3 516 310 230	264 455 787	383 723 363	10 307 480 323
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	11 319 634	10 615 504	12 541 238	24 809 841	782 676 901	0	0	841 963 118
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	1 236 960 227	1 065 791 659	1 147 164 133	1 229 775 207	2 111 171 626	944 532 399	68 234 230	7 803 629 481
Inne zobowiązania	74 761 111	0	0	0	0	0	0	74 761 111
Razem	1 323 040 972	1 076 407 163	1 159 705 371	1 254 585 048	2 893 848 527	944 532 399	68 234 230	8 720 353 710
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	1 920 401 805	(457 136 520)	(6 878 502)	(245 540 615)	622 461 703	(680 076 612)	315 489 130	
Luka skumulowana	1 920 401 805	1 463 265 285	1 456 386 783	1 210 846 168	1 833 307 871	1 153 231 259	1 468 720 392	

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Przepływy kontraktowe								31.03.2024
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	20 624 202	0	0	0	0	0	61 872 612	82 496 814
Należności od banków	757 833	0	0	0	0	0	0	757 833
Należności od klientów	173 523 798	564 868 714	717 975 345	869 927 604	2 952 738 440	232 859 213	132 238 698	5 644 131 812
Papiery wartościowe	1 175 848 266	0	0	8 949 633	0	0	10 665 701	1 195 463 600
Inne aktywa	29 388 906	0	0	0	0	0	0	29 388 906
Razem	1 400 143 005	564 868 714	717 975 345	878 877 237	2 952 738 440	232 859 213	204 777 011	6 952 238 965
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banków	8 124 531	7 290 921	10 996 142	21 753 238	717 670 518	0	0	765 835 350
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	757 800 627	958 373 100	902 900 091	943 513 296	901 969 185	115 611 833	31 764 674	4 611 932 806
Inne zobowiązania	56 640 478	0	0	0	0	0	0	56 640 478
Razem	822 565 636	965 664 021	913 896 233	965 266 534	1 619 639 703	115 611 833	31 764 674	5 434 408 634
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Udzielone zobowiązania finansowe	93 652 258	4 496 770	0	0	0	0	0	98 149 028
Razem	93 652 258	4 496 770	0	0	0	0	0	98 149 028
Luka	483 925 111	(405 292 077)	(195 920 888)	(86 389 297)	1 333 098 737	117 247 380	173 012 337	
Luka skumulowana	483 925 111	78 633 034	(117 287 854)	(203 677 151)	1 129 421 586	1 246 668 966	1 419 681 303	

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

Program emisji własnych papierów wartościowych

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

Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

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

Analiza wrażliwości

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

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

Wpływ zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych na wynik odsetkowy netto jest szacowany przez Bank jako 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 Banku w wysokości 549 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2024 roku o 484 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 1.097 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 2.195 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2024 wzrost/spadek odpowiednio o 967 tys. zł i 1.934 tys. zł).

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań								31.03.2025
AKTYWA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	686 703 424	19 581 633	229 545 164	468 353 121	1 563 591 958	39 127 468	3 006 902 768
Zmienna stopa	0	1 668 992 539	3 465 152 942	1 218 904 605	188 962 593	0	0	6 542 012 679
Pozostałe aktywa	51 235 437	0	0	0	0	0	0	51 235 437
Razem	51 235 437	2 355 695 963	3 484 734 575	1 448 449 769	657 315 714	1 563 591 958	39 127 468	9 600 150 884
ZOBOWIĄZANIA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	3 323 703 497	1 733 466 500	1 206 946 593	207 620 098	684 715 519	0	7 156 452 207
Zmienna stopa	0	365 479 450	290 000 000	0	0	0	0	655 479 450
Pozostałe zobowiązania	188 066 352	0	0	0	0	0	0	188 066 352
Razem	188 066 352	3 689 182 947	2 023 466 500	1 206 946 593	207 620 098	684 715 519	0	7 999 998 009
luka		(1 333 486 984)	1 461 268 075	241 503 176	449 695 616	878 876 439	39 127 468	
luka skumulowana		1 736 983 790	3 070 470 774	1 609 202 699	1 367 699 523	918 003 907	39 127 468	

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań								31.03.2024
AKTYWA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	264 868 008	112 871 035	168 677 085	152 907 940	1 585 540 809	32 389 974	2 317 254 851
Zmienna stopa	0	1 512 189 331	2 074 192 870	240 529 986	183 095 917	0	0	4 010 008 104
Pozostałe aktywa	24 161 118	0	0	0	0	0	0	24 161 118
Razem	24 161 118	1 777 057 339	2 187 063 905	409 207 071	336 003 857	1 585 540 809	32 389 974	6 351 424 073
ZOBOWIĄZANIA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	2 222 569 610	877 056 234	710 380 133	307 767 157	621 033 307	0	4 738 806 441
Zmienna stopa	0	47 779 072	290 000 000	0	0	0	0	337 779 072
Pozostałe zobowiązania	122 029 387	0	0	0	0	0	0	122 029 387
Razem	122 029 387	2 270 348 682	1 167 056 234	710 380 133	307 767 157	621 033 307	0	5 198 614 900
luka		(493 291 343)	1 020 007 671	(301 173 062)	28 236 700	964 507 502	32 389 974	
luka skumulowana		1 250 677 442	1 743 968 785	723 961 114	1 025 134 176	996 897 476	32 389 974	

Ryzyko operacyjne

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

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

System identyfikacji i oceny ryzyka obejmuje wszystkie obszary działalności Banku oraz wszelkie nowe produkty, procesy i wdrażane systemy informatyczne. W celu zapewnienia efektywnego procesu identyfikacji zdarzeń operacyjnych Bank stosuje karty identyfikacji opracowane dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku. Karty identyfikacji zdarzeń operacyjnych 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 Banku, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków.

Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty dla Banku wynosiły w okresie sprawozdawczym 623.566 zł (137.478 zł w poprzednim roku obrotowym). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych w okresie sprawozdawczym. Bank regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

Lp.	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2025 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.	492 903	19	100 563	12

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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	4	0	6
4	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	696	37	289	81
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.	8 982	104	1 191	40
6	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	120 985	93	35 435	122
Straty brutto razem			623 566	257	137 478	262

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

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 Banku ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

W ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji Bank wykonuje:

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

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

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

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

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

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2025
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL (bilans)	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	3 320 846 915	50 000 000	(886 254)	3 319 960 661	50 000 000	I	3 370 846 915
Klient 2	115 382 150	83 682 142	(1 053 723)	114 750 078	83 260 491	I	199 064 292
Klient 3	135 154 512	11 213 855	(2 407 593)	132 884 408	11 076 366	II	146 368 367
Klient 4	123 334 455	5 951 570	(1 006 102)	122 419 589	5 860 334	I	129 286 025
Klient 5	107 356 255	4 494 062	(1 853 349)	105 658 657	4 338 311	II	111 850 317
Klient 6	87 803 830	12 356 293	(617 919)	87 342 616	12 199 588	I	100 160 123
Klient 7	59 412 369	38 269 094	(1 060 389)	58 788 097	37 832 977	I	97 681 463
Klient 8	30 050 925	61 843 342	(425 727)	29 936 810	61 531 730	I	91 894 267
Klient 9	85 246 759	2 154 084	(619 711)	84 679 046	2 102 086	I	87 400 843
Klient 10	65 779 775	13 389 292	(361 900)	65 687 254	13 119 913	I	79 169 067
Razem	4 130 367 945	283 353 734	(10 292 667)	4 122 107 216	281 321 796	-	4 413 721 679

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom wynosi 66% na dzień 31 marca 2025 roku (68% na dzień 31 marca 2024 roku). Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wobec Klienta 1 jest wyłączone z limitu dużych ekspozycji na podstawie zapisów CRR, Art. 400, pkt. 1 litera f.

Zarządzanie kapitałem

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

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

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

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

(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 Banku.

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

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

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

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

W grudniu 2024 roku Bank otrzymał zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie jednostkowym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 4,50 p.p. ponad wartość OCR (w poprzednim okresie dodatkowy narzut kapitałowy wyniósł 0,87 p.p.). Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego na dzień 31 marca 2025 roku Bank ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 15,00% (11,37% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 13,00% (9,37% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 11,50% (7,87% 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 Banku na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie znacznie przewyższając limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2025	31.03.2024
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	41,24	42,13
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	41,24	42,13
Fundusze własne (TCR)	1 433 753 424	1 056 241 329
Kapitał podstawowy Tier I	1 433 753 424	1 056 241 329
Wymogi kapitałowe Filar I	278 132 615	200 589 330
Ryzyko kredytowe	249 639 503	179 383 228
Ryzyko operacyjne	28 493 112	21 206 102
Wymogi kapitałowe Filar II	155 994 138	107 155 916
Ryzyko stopy procentowej	71 405 500	32 079 549
Ryzyko płynności	12 900 967	22 264 301
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	71 687 671	52 812 066
Aktywa ważone ryzykiem	3 476 657 695	2 507 366 615
Dźwignia finansowa	13,60	16,17

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

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

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

Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej	31.03.2025	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	9 586 465 763	6 340 667 516
USD	13 211 686	10 615 334
Razem	9 600 150 884	6 351 424 073
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	0	0
PLN	7 995 328 923	5 194 076 068
USD	4 669 086	4 538 832
Razem	7 999 998 009	5 198 614 900
Otwarta pozycja w EUR	473 435	141 223
Otwarta pozycja w USD	8 542 600	6 076 502

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

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

40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

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

W badanym okresie nie było ruchów pomiędzy poziomami wartości godziwej.

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

Aktywa	31.03.2025	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 Bank akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Bank otrzymał akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku Bank przyjął dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosował dyskonta w wycenie akcji serii A.

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych nieposiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej 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, natomiast dla ekspozycji ocenianych indywidualnie – w scenariuszach odzysków. Na dzień 31 marca 2025 roku oraz 31 marca 2024 roku w ramach kredytów udzielonych klientom, Bank wyceniał według wartości godziwej przez wynik finansowy portfel kart kredytowych oraz portfel kredytów hurtowych na zakup samochodów. Dla obydwu wymienionych portfeli kredytowych wartość godziwa wyznaczana jest na podstawie wartości przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy stopy wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2025		31.03.2024	
Aktywa	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
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)	2 482 243	2 482 243	757 833	757 833
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)	5 284 860 360	5 400 253 944	4 212 207 729	4 261 443 228
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)	43 805 108	43 805 108	29 388 906	29 388 906
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków (Poziom III)	749 530 218	771 041 232	648 969 416	663 804 422
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)	7 163 427 577	7 330 080 498	4 481 498 340	4 554 972 160
Inne zobowiązania (Poziom III)	74 761 111	74 761 111	56 640 478	56 640 478

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

Należności od klientów

Wartość godziwa należności od klientów została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Krzywa stóp procentowych wykorzystana do wyliczenia wskaźników dyskontowych składa się z krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego oraz aktualnej marży rynkowej dla poszczególnych produktów.

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

Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

41. Zdarzenia po dacie bilansu

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

Warszawa, 27 czerwca 2025 roku