

GRUPA KAPITAŁOWA

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ TOYOTA BANK POLSKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2026 ROKU

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Spis treści

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej	4
2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej	5
3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.	7
5. Informacje ogólne.....	9
6. Polityka rachunkowości	11
7. Przychody i koszty odsetkowe	38
8. Przychody i koszty prowizyjne	39
9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	40
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych.....	43
11. Wynik z pozycji wymiany.....	43
12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach.....	43
13. Pozostałe przychody operacyjne	43
14. Ogólne koszty administracyjne	44
15. Amortyzacja	44
16. Pozostałe koszty operacyjne.....	44
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	45
18. Należności od banku centralnego.....	45
19. Należności od banków.....	46
20. Należności od klientów	46
21. Środki trwale oddane w leasing operacyjny	50
22. Papiery wartościowe.....	51
23. Wartości niematerialne.....	52
24. Rzeczowe aktywa trwałe	53
25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55
26. Zapasy	57
27. Inne aktywa	57
28. Zobowiązania wobec banków	57
29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	58
30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.....	59
31. Rezerwy.....	59
32. Inne zobowiązania.....	61
33. Kapitał własny	62
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	64
35. Leasing	65

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

36. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	66
37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	66
38. Liczba zatrudnionych	67
39. Transakcje z podmiotami powiązanymi	67
40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	70
41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	70
42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	100
43. Wynagrodzenie audytora	102
44. Zdarzenia po dacie bilansu	102

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej

	Nota	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	863 191 313	714 660 514
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	7	811 468 162	664 591 464
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	7	51 723 151	50 069 050
Koszty z tytułu odsetek	7	(899 878 090)	(728 731 190)
Wynik z tytułu odsetek		(36 686 776)	(14 070 677)
Przychody z tytułu prowizji	8	53 000 280	41 523 127
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(5 485 146)	(4 460 431)
Wynik z tytułu prowizji		47 515 135	37 062 696
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(30 621 611)	(38 868 449)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych, w tym:	10	(7 602 768)	4 373 113
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	10	<i>(1 351 024)</i>	<i>2 997 396</i>
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	10	<i>(6 251 744)</i>	<i>1 375 717</i>
Wynik z pozycji wymiany	11	(876 567)	(367 530)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	12	79 812	122 817
Pozostałe przychody operacyjne	13	1 268 997 310	984 329 843
Ogólne koszty administracyjne	14	(188 993 006)	(161 206 082)
Amortyzacja	15	(596 175 456)	(474 508 676)
Pozostałe koszty operacyjne	16	(194 175 594)	(144 968 819)
Zysk przed opodatkowaniem		261 460 479	191 898 236
Podatek dochodowy	17	(46 168 407)	(41 405 913)
Zysk netto		215 292 072	150 492 323
Zysk netto przypadający na:			
Akcjonariuszy jednostki dominującej		215 292 072	150 492 323
Udziały niekontrolujące		0	0
Inne składniki całkowitych dochodów:			
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		(5 547 040)	(7 750 296)
Zmiana wyceny instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	33	(5 547 040)	(7 750 296)
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		209 745 032	142 742 027

Noty objaśniające od strony 9 do 102 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej

	Nota	31.03.2026	31.03.2025
AKTYWA			
Należności od banku centralnego	18	119 615 329	316 825 394
Należności od banków	19	2 674 079	2 527 799
Należności od klientów, w tym:	20	8 513 574 112	7 778 714 736
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	20	<i>7 590 955 055</i>	<i>6 866 247 724</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	20	<i>922 619 057</i>	<i>912 467 012</i>
Papiery wartościowe, w tym:	22	3 692 289 321	2 972 750 012
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne</i>	22	<i>2 981 266 000</i>	<i>2 599 883 000</i>
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne</i>	22	<i>699 562 675</i>	<i>359 655 326</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe</i>	22	<i>11 460 646</i>	<i>13 211 686</i>
Środki trwałe oddane w leasing operacyjny	21	6 331 470 014	4 849 376 315
Wartości niematerialne	23	23 566 992	18 807 439
Rzeczowe aktywa trwałe	24	39 451 615	21 556 434
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	286 315 607	291 175 483
Zapasy	26	2 736 192	136 889 156
Inne aktywa	27	349 506 487	436 794 037
<i>w tym należności z tytułu podatku dochodowego</i>		<i>14 898 311</i>	<i>0</i>
Aktywa razem		19 361 199 748	16 825 416 805
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	28	5 139 585 658	3 884 852 932
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	29	9 820 552 628	9 604 016 890
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	30	1 556 135 326	959 994 563
Rezerwy	31	15 968 891	12 461 232
Inne zobowiązania	32	521 658 595	716 050 696
<i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>		<i>20 007 935</i>	<i>86 537 114</i>
Zobowiązania razem		17 053 901 098	15 177 376 313
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	33	449 020 200	353 788 200
Kapitał zapasowy	33	1 598 364 217	1 088 630 918
Pozostałe kapitały	33	(3 265 457)	2 281 583
Zyski zatrzymane, w tym:	33	263 179 690	203 339 790
Wynik finansowy z lat ubiegłych		47 887 616	52 847 468
Wynik finansowy bieżącego okresu		215 292 074	150 492 323
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		2 307 298 650	1 648 040 491
Udziały niekontrolujące		0	0
Kapitał własny razem		2 307 298 650	1 648 040 491
Kapitał własny i zobowiązania razem		19 361 199 748	16 825 416 805

Noty objaśniające od strony 9 do 102 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2025 r.		353 788 200	1 088 630 918	2 281 583	203 339 790	1 648 040 491
Zysk netto	33	0	0	0	215 292 074	215 292 074
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	(5 547 040)	0	(5 547 040)
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	(5 547 040)	0	(5 547 040)
Podwyższenie kapitału		95 232 000	354 281 125	0	0	449 513 125
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	155 452 174	0	(155 452 174)	0
Saldo na 31 marca 2026 r.	33	449 020 200	1 598 364 217	(3 265 457)	263 179 690	2 307 298 650
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2024 r.		284 163 300	770 944 968	10 031 879	140 516 494	1 205 656 641
Zysk netto	33	0	0	0	150 492 323	150 492 323
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	(7 750 296)	0	(7 750 296)
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	(7 750 296)	0	(7 750 296)
Podwyższenie kapitału		69 624 900	230 016 924	0	0	299 641 824
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	87 669 026	0	(87 669 026)	0
Saldo na 31 marca 2025 r.	33	353 788 200	1 088 630 918	2 281 583	203 339 790	1 648 040 491

Noty objaśniające od strony 9 do 102 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej	Nota	01.04.2025 - 31.03.2026	01.04.2024 - 31.03.2025
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk za okres		215 292 072	150 492 323
II. Korekty razem:		1 728 705 187	3 582 359 258
1. Amortyzacja		16 831 566	13 180 846
2. Amortyzacja- aktywa trwale oddane w leasing operacyjny		552 715 725	441 945 993
3. Odsetki i udziały w zyskach		(188 622 594)	(133 018 116)
4. Bieżące obciążenie podatkowe		39 961 255	110 698 185
5. Zapłacony podatek dochodowy		(121 389 293)	(87 014 662)
6. Odsetki otrzymane		(827 937 820)	(682 399 215)
7. Odsetki zapłacone		939 608 107	656 104 906
8. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(177 221)	(43 008 897)
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		1 317 715 461	3 305 870 217
8. Zmiana stanu należności od klientów		(734 859 376)	(1 785 593 758)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 254 732 726	1 186 786 151
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów oraz pozostałych instytucji		216 535 738	3 095 583 480
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		596 140 763	808 894 300
12. Zmiana stanu rezerw		3 507 658	838 259
13. Zmiana stanu zapasów		134 152 963	(136 889 156)
14. Zmiana stanu innych zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)		(147 498 638)	296 761 860
15. Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 859 876	(71 110 243)
16. Zmiana stanu innych aktywów		102 185 861	(116 020 810)
17. Inne korekty		(371 824)	325 823
Odsetki			
17. Odsetki otrzymane		827 937 820	682 399 215
18. Odsetki zapłacone		(939 608 107)	(656 104 906)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		1 943 997 259	3 732 851 581
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		42 905 469 022	32 159 647 770
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		914 918 211	629 775 953
2. Dywidendy otrzymane		79 812	122 817
3. Odsetki otrzymane		154 438 000	104 939 000
4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych		41 836 033 000	31 424 810 000
II. Wydatki		(45 493 833 412)	(35 954 040 376)
1. Nabycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(2 946 113 195)	(2 758 269 675)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(24 641 359)	(17 295 277)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

3. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(42 523 078 858)	(33 178 475 424)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(2 588 364 390)	(3 794 392 606)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		449 513 125	299 641 824
1. Wpływy z tytułu emisji akcji		449 513 125	299 641 824
II. Wydatki		(2 209 779)	(2 020 864)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(2 209 779)	(2 020 864)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		447 303 346	297 620 960
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		(197 063 785)	236 079 935
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		(197 063 785)	236 079 935
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(876 567)	(367 530)
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	36	319 353 193	83 273 258
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (F+D)	36	122 289 408	319 353 193
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

Noty objaśniające od strony 9 do 102 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.**

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5. Informacje ogólne

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

Nazwa Jednostki Dominującej

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

Siedziba Jednostki Dominującej

02-675 Warszawa, ul. Wołoska 22

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Dominującej

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

Zakres działania Jednostki Dominującej obejmuje następujące czynności bankowe:

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

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 9 października 2001 roku

Numer rejestru: KRS 0000051233

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej na dzień 31 marca 2026 roku do dnia zatwierdzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego

Zarząd:

Prezes Zarządu - Bogdan Grzybowski

Członek Zarządu - Małgorzata Wachowska

Członek Zarządu - Artur Zdziebło

Członek Zarządu – Krzysztof Krakowiak

Członek Zarządu – Jarosław Tadeusz Komierzyński

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - Christian Ruben

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Ivo Ljubica

Członek Rady Nadzorczej – Axel Nordieker

Członek Rady Nadzorczej - Jacek Pawlak

Członek Rady Nadzorczej - Lech Kurkliński

Członek Rady Nadzorczej - Michael Kainzbauer

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

W okresie sprawozdawczym zmianie uległ skład Zarządu Banku, mianowicie ze skutkiem od dnia 2 lipca 2025 r. w skład Zarządu powołany został Pan Jarosław Komierzyński jako członek Zarządu odpowiedzialny za ryzyko istotne w działalności Banku. Od daty bilansowej do daty zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

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

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

Jednostka Zależna

Nazwa Jednostki Zależnej

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

Siedziba Jednostki Zależnej

02-675 Warszawa, ul. Wołoska 22

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 12 lipca 2002 roku

Numer rejestru: KRS 0000120553

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Zależnej

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

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

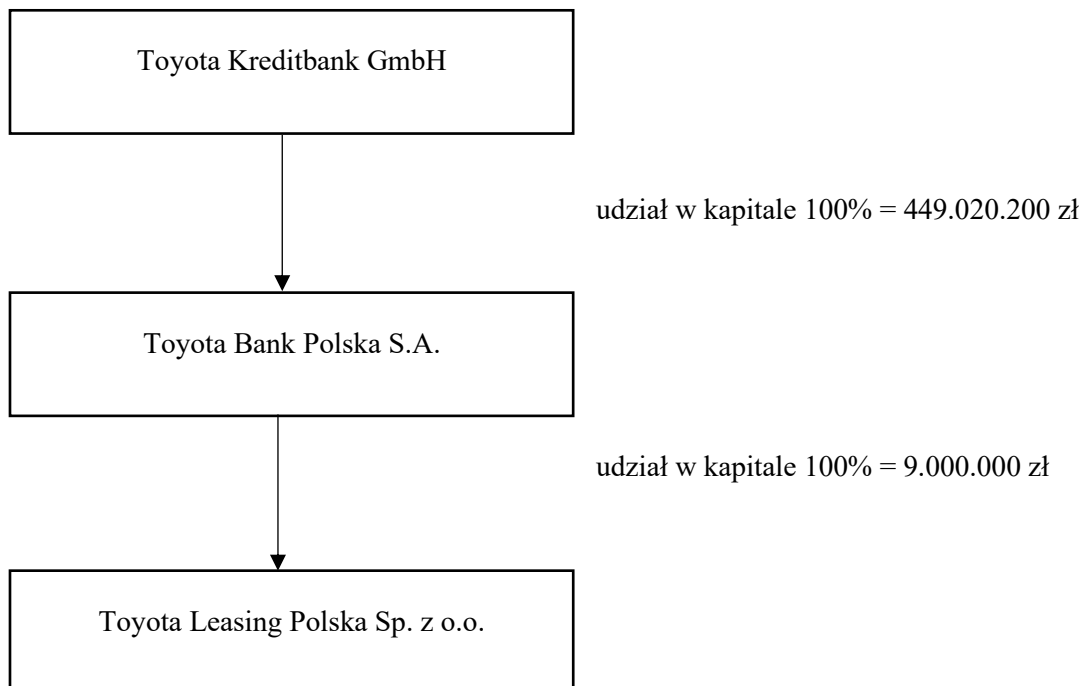
Udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej

Według stanu na dzień 31 marca 2026 roku oraz na dzień 31 marca 2025 roku udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej wynosił 9.000.000,00 zł, co stanowiło 100% kapitału podstawowego Jednostki Zależnej oraz całkowitej liczby głosów.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota jest Toyota Motor Corporation.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy



6. Polityka rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku i obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz Jednostki Zależnej (zwanymi łącznie "Grupą" lub "Grupą Kapitałową"). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, zwanymi dalej "MSSF", a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 9 lipca 2026 roku.

Okres objęty sprawozdaniem

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2025 roku do dnia 31 marca 2026 roku. Dane porównawcze obejmują okres od dnia 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	Zmiany do MSR 21: • określają, kiedy waluta jest wymienialna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymienialna, gdy jednostka jest w stanie wymienić tę walutę na inną walutę za pośrednictwem rynków lub mechanizmów wymiany, które tworzą wykonalne prawa i obowiązki bez zbędnej zwłoki w dniu wyceny i w określonym celu; waluta nie jest wymienialna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczną ilość tej innej waluty, • określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymienialna – jeżeli waluta nie jest wymienialna na dzień wyceny, jednostka szacuje kasowy kurs wymiany jako kurs, który miałby zastosowanie w przypadku zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku na dzień wyceny i który wiernie odzwierciedlałby panujące warunki gospodarcze, • wymagają ujawnienia dodatkowych informacji, gdy waluta nie jest wymienialna – gdy waluta nie jest wymienialna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymienialności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie wpływać na jej wyniki finansowe, sytuację finansową i przepływy pieniężne.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7: • wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w zakresie zaprzestania ujmowania zobowiązania finansowego we wcześniejszej dacie, niż data rozliczenia transakcji, o ile zostaną spełnione określone kryteria. Wybór ten ma zastosowanie wyłącznie do zobowiązań finansowych, których rozliczenie następuje za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych. Jednostka, która dokona wyboru polityki rachunkowości wprowadzonego powyższą zmianą, będzie zobowiązana zastosować ją do wszystkich rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem tego samego systemu płatności elektronicznych, • doprecyzowują sposób analizy 3 obszarów, które podlegają ocenie przy przeprowadzaniu testu charakterystyki umownych przepływów pieniężnych („test SPPI”) aktywów finansowych, a co za tym idzie wpływają na klasyfikację aktywów finansowych, tj.: MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” ➤ wprowadzono dodatkowe wytyczne dotyczące analizy warunków umownych, które mogą zmieniać przepływy pieniężne w oparciu o zdarzenia warunkowe (na przykład stopy procentowe powiązane z celami ESG), ➤ doprecyzowano wytyczne w zakresie aktywów finansowych „bez prawa regresu”. Składnik aktywów finansowych ma cechy „bez prawa regresu”, jeżeli pożyczkodawca ma prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych generowanych wyłącznie przez określone aktywa. W takiej sytuacji	1 stycznia 2026 roku	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

	kredytobiorca posiada ekspozycję na ryzyko operacyjne aktywów, a nie ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy, ➤ doprecyzowano wytyczne w zakresie umownie powiązanych instrumentów. W przypadku niektórych transakcji wystawca może nadać priorytet płatnościom, korzystając z wielu umownie powiązanych instrumentów, które powodują koncentrację ryzyka kredytowego (tzw. „transze”). Zmiany wyjaśniają między innymi, że kluczowym elementem odróżniającym umownie powiązane instrumenty od innych aktywów finansowych o charakterystyce „bez regresu” jest kaskadowa struktura płatności, która powoduje nieproporcjonalną alokację niedoborów środków pieniężnych (strat) pomiędzy transzami, • wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe dla: ➤ instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, ➤ aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne ze względu na zdarzenia niezwiązane bezpośrednio ze zmianami podstawowego ryzyka kredytowego (np. zmiana przepływów pieniężnych na skutek spełnienia bądź nie norm ESG), • dla umów na energię elektryczną zależną od środowiska, często mających formę umów zakupu energii: ➤ doprecyzowują stosowanie wymogów „do własnego użytku”, ➤ dopuszczają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń, jeśli takie umowy są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające, ➤ wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe, aby umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu takich		
--	--	--	--

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

	umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne danej jednostki.		
Coroczne ulepszenia MSSF (Tom 11)	Coroczne ulepszenia RMSR ograniczają się do zmian, które albo wyjaśniają brzmienie standardu MSSF, albo korygują stosunkowo drobne niezamierzone konsekwencje, przeoczenia lub konflikty między wymogami zawartymi w standardach. Zmiany zawarte w Corocznych Ulepszeniach (Tom 11) dotyczą: • MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy” – stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przez jednostkę stosującą MSSF po raz pierwszy, • MSSF 7 „Instrumenty finansowe: Ujawnianie informacji”: (1) Zysk lub strata z tytułu zaprzestania ujmowania; (2) Ujawnienie różnic pomiędzy wartością godziwą a ceną transakcyjną; (3) Ujawnianie informacji na temat ryzyka kredytowego, • • • MSSF 9 Instrumenty finansowe: (1) Zaprzestanie ujmowania zobowiązań z tytułu leasingu; (2) Cena transakcyjna, • MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe – ustalenie „de facto agenta”, • MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych – metoda ceny nabycia lub kosztu wytworzenia.	1 stycznia 2026 roku	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”	MSSF 18 zastępuje MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Celem nowego standardu jest poprawienie porównywalności i transparentności komunikacji jednostki za pośrednictwem sprawozdań finansowych. Standard wprowadza: • nowe wymogi dotyczące prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym określonych sum i sum częściowych. MSSF 18 wymaga, aby jednostka klasyfikowała wszystkie przychody i koszty w swoim rachunku zysków i strat do jednej z pięciu kategorii:	1 stycznia 2027 roku	Wprowadzenie nowego standardu nie wpłynie na wartości liczbowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Zmieni się natomiast sposób prezentacji, co obecnie podlega analizie przez Grupę.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

	działalność operacyjna, działalność inwestycyjna, działalność finansowa, podatek dochodowy i działalność zaniechana. Pierwsze trzy kategorie są nowe. Uzupełnieniem tych kategorii jest wymóg prezentacji sum częściowych i sum „zysku lub straty operacyjnej”, „zysku lub straty przed finansowaniem i podatkiem dochodowym” oraz „zysku lub straty”. • pojęcie miary wyników zdefiniowanej przez kierownictwo („MPM”) i definiuje ją jako sumę częściową przychodów i kosztów, którą jednostka wykorzystuje w publicznych komunikatach poza sprawozdaniami finansowymi, w celu przekazania użytkownikom oceny kierownictwa wyników finansowych jednostki jako całości. MSSF 18 wymaga od jednostek ujawniania informacji na temat wszystkich swoich MPM w jednej nocy, w tym: sposób kalkulacji miary, jaką przydatną informację przedstawia miara oraz uzgodnienia z najbardziej porównywalną sumą częściową określoną przez MSSF 18 lub inny standard. • nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not.		
--	--	--	--

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji” wraz ze zmianami	MSSF 19 zezwala spełniającym określone warunki spółkom zależnym na stosowanie ograniczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji, przy zachowaniu obowiązku przestrzegania zasad ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych MSSF. Standard ten będą mogły zastosować spółki zależne, które: • nie ponoszą odpowiedzialności publicznej (tj. ich instrumenty kapitałowe lub dłużne nie są przedmiotem obrotu na rynku publicznym lub nie posiadają aktywów o charakterze powierniczym dla szerokiej grupy podmiotów z zewnątrz), • posiadają jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF, które są dostępne do użytku publicznego.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	Zmiany do MSR 21 wyjaśniają w jaki sposób jednostki powinny przeliczać sprawozdania finansowe z waluty gospodarki niehiperinflacyjnej na walutę prezentacji hiperinflacyjną, tj. • gdy jednostka przelicza kwoty z waluty funkcjonalnej, która jest walutą gospodarki niehiperinflacyjnej, na walutę prezentacji, która jest walutą gospodarki hiperinflacyjnej, jednostka przelicza te kwoty, w tym dane porównawcze, stosując kurs zamknięcia obowiązujący na dzień sporządzenia najnowszego sprawozdania z sytuacji finansowej, • gdy waluta prezentacji jednostki przestaje być walutą hiperinflacyjną, a walutą funkcjonalną jednostki	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

	pozostaje waluta gospodarki niehiperinflacyjnej, jednostka stosuje prospektywnie obecnie obowiązujące wymogi MSR 21 w takich przypadkach, bez konieczności przekształcania danych porównawczych.		
--	--	--	--

Reforma wskaźników stóp procentowych

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

W 2022 roku w Polsce powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym POLSTR (dalej reforma WIBOR). Komitet Sterujący NGR zaakceptował mapę drogową procesu zastąpienia WIBOR wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej POLSTR, która została opublikowana w dniu 27 września 2022r. i zaktualizowana w kwietniu 2025r. Mapa drogowa przedstawia założenia i orientacyjne ramy czasowe dla poszczególnych etapów prac nad nowym wskaźnikiem referencyjnym, natomiast gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR jest przewidywana na styczeń 2028 r. 9 kwietnia 2025 r. opublikowany został komunikat o decyzji Komitetu Sterującego NGR w sprawie zaktualizowanej Mapy Drogowej. Przyjęcie zaktualizowanej Mapy Drogowej jest konsekwencją sfinalizowanego w grudniu 2024 roku przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych typu Risk Free Rate (RFR) dla WIBOR. Proces ten zakończył się decyzją o wyborze propozycji indeksu o nazwie POLSTR (Polish Short Term Rate), bazującego na niezabezpieczonych depozytach składanych na termin O/N przez Instytucje Kredytowe i Instytucje Finansowe, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźniki referencyjne WIBOR i WIBID. Zaktualizowana Mapa Drogowa i działania w niej przewidziane mają zapewnić bezpieczne i sprawne przejście do stosowania nowego typu wskaźnika referencyjnego od końca grudnia 2027 roku.

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

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przyjęto zasadę wyceny według wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub przez wynik finansowy. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

finansowych (w tym kredyty, pożyczki i należności leasingowe), wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu, ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, pomniejszonej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

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

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

Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie na poszczególne pozycje aktywów Grupy. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w notce 41.

Utrata wartości instrumentów finansowych, Oczekiwane straty kredytowe

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

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia. Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 41.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe

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

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2026 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wpływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji bilansowych i wiążą się one z istotną niepewnością.

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Wartość końcowa

Co najmniej na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje weryfikacji szacunku dot. wyceny wartości końcowej środków trwałych będących przedmiotem leasingu operacyjnego. Wartości końcowe ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen, dokonywanych przez niezależne podmioty zewnętrzne, notowań rynkowych obserwowanych przez Grupę oraz szacunków Grupy, popartych kilkunastoletnim doświadczeniem na rynku usług leasingu operacyjnego. Skutki zmian wyceny wpływają na wysokość odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego. Więcej informacji o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie wartości końcowej przedstawiono w nocie 41.

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy,

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji. Szczegółowe zasady klasyfikacji umów leasingu opisano w części „Istotne zasady rachunkowości”.

Sprawowanie współkontroli

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

Istotne zasady rachunkowości

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

Podstawy konsolidacji

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

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

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

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

	31.03.2026	31.03.2025
EUR	4,2894	4,1839
USD	3,7408	3,8643

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

Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja

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

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

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

Grupa może realizować następujące modele biznesowe:

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

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

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

W modelu biznesowym „utrzymywanie dla przepływów pieniężnych”, sprzedaż aktywów może być incydentalna lub o nieznaczącej wartości lub w przypadku sprzedaży wynikającej z pogorszenia jakości kredytowej portfela.

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

Ocena charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych polega na ustaleniu, poprzez przeprowadzenie jakościowego testu umownych przepływów pieniężnych (SPPI test Solely Payments of Principal and Interest test), czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Odsetki są zapłatą za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty, za koszty związane z instrumentem finansowym z uwzględnieniem marży zysku.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Test SPPI jest przeprowadzany dla każdego aktywa finansowego w modelu „utrzymywane dla przepływów pieniężnych” lub „utrzymywane dla przepływów pieniężnych i na sprzedaż” na dzień początkowego ujęcia, istotnej modyfikacji produktu oraz na dzień zmiany charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

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

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

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

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

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

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

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

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

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

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

Ujmowanie i wyłączenie instrumentów finansowych

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

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

Ujmowanie umów leasingu

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Grupa jako leasingobiorca

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa jako leasingodawca

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego

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

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

Na każdą datę bilansową oraz w przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości Grupa testuje należności z tytułu leasingu finansowego na utratę wartości. W przypadku gdy wartość obecna przyszłych minimalnych opłat leasingowych jest niższa od wartości bilansowej należności, Grupa tworzy odpis na wartość różnicy. Oczekiwane straty kredytowe z tytułu leasingu finansowego ujmowane są zgodnie z zasadami MSSF 9.

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

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

Początkowa wycena

Grupa stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. Początkowe koszty bezpośrednie, inne niż te poniesione przez leasingodawców będących producentami lub pośrednikami, są ujęte w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

przychodu ujmowanego w okresie leasingu. Stopa procentowa leasingu została zdefiniowana w taki sposób, że początkowe koszty bezpośrednie są automatycznie uwzględniane w inwestycji leasingowej netto i nie ma potrzeby ich dodatkowego uwzględniania.

Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto

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

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

Późniejsza wycena

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

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

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

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

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

Kompensowanie finansowych instrumentów

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Pierwszy odpis na straty oczekiwane związane z ekspozycją kredytową, dokonywany jest już w momencie ujęcia danej ekspozycji w księgach finansowych (np. uruchomienie kredytu). Odpis ten jest równy oszacowanej stracie oczekiwanej w ciągu 1 roku, tzn. różnicy pomiędzy zdyskontowanymi zakontraktowanymi przepływami finansowymi, a zdyskontowanymi przepływami finansowymi

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości;

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

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

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

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

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

Definicja niewykonania zobowiązania

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

- 5) Rekomendacja R Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym

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

- 1) znaczne trudności finansowe pożyczkobiorcy wg ustalonych przez Grupę kryteriów zawartych w procedurach wewnętrznych;
- 2) naruszenia umowy, takie jak zdarzenie niewykonania zobowiązania lub niedokonanie płatności w wymaganym terminie:
 - a. dla portfela detalicznego - opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni
 - b. dla portfela indywidualnie znaczącego:
 - i. opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni
 - ii. pogorszenie sytuacji finansowej klienta stwierdzone na podstawie weryfikacji kwartalnej sprawozdań finansowych ze szczególnym uwzględnieniem analizy pod kątem czynników wskazujących na pogorszenie sytuacji finansowej zdefiniowanych w procedurach wewnętrznych Grupy
- 3) przyznanie klientowi ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych klienta, udogodnienia, którego w innym przypadku Grupa by nie udzieliła (np. wydłużenie maksymalnego terminu umowy kredytowej ponad określony regulacjami wewnętrznymi Grupy i ofertą produktową), w tym również uwzględnienie sytuacji gdy:
 - a. ekspozycja będąca w okresie warunkowym została objęta dodatkowymi działaniami restrukturyzacyjnymi lub uległa przeterminowaniu o ponad 30 dni
 - b. wystąpiło zmniejszenie zobowiązania finansowego w wyniku zastosowania restrukturyzacji awaryjnej niezależnie od kwoty stanowiącej to pomniejszenie (bez kryterium NPV)
- 4) staje się prawdopodobne, że nastąpi upadłość lub inna reorganizacja finansowa klienta;
- 5) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- 6) powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej, przy czym kwota jest szacowana indywidualnie przez analityka kredytowego w zależności od rodzaju ekspozycji;
- 7) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej):
 - a. postawieniu dłużnika w stan likwidacji,
 - b. rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki,
 - c. ustanowieniu kuratora;
- 8) niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
- 9) ekspozycja w postaci zobowiązania, która w przypadku uruchomienia lub wykorzystania w inny sposób prawdopodobnie nie zostałaby spłacona w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia;
- 10) ekspozycja formie gwarancji, która prawdopodobnie zostanie uruchomiona przez stronę objętą gwarancją
- 11) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

- 12) powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika;
- 13) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- 14) kupno lub powstanie składnika aktywów finansowych z dużym dyskontem odzwierciedlającym poniesione straty kredytowe;
- 15) Grupa stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni z zobowiązania przez dłużnika, przy czym za przesłanki prawdopodobieństwa niedokonania płatności uznaje się następujące sytuacje:
 - a. zaksięgowanie zobowiązania kredytowego według statusu bezodsetkowego;
 - b. zbycie zobowiązania kredytowego przez Grupę ze znaczną stratą ekonomiczną;
- 16) wypowiedzenie umowy, przy czym jako moment wystąpienia przesłanki uznaje się dzień uprawomocnienia wypowiedzenia;
- 17) ekspozycja została zidentyfikowana jako oszustwo zewnętrzne;
- 18) realizacja zabezpieczenia;
- 19) negatywna informacja z BIK tj. klient posiada status windykowany;
- 20) śmierć dłużnika.

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

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

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

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

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

W procesie dokonywania odpisów Grupa wykorzystuje wiedzę o dyscyplinie płatniczej klienta oraz wszelką informację, która jest dostępna bez „nadmiernego wysiłku lub kosztów” (undue cost of effort). Wykorzystując przyjętą segmentację Grupa dla każdego portfela (tj. homogenicznej grupy kredytów uwzględniającej typ produktu oraz rodzaj klienta) tworzy roczne macierze migracji sald ekspozycji pomiędzy poszczególnymi klasami behawioralnymi. Przemnożone odpowiednio macierze są wykorzystywane do oszacowania prawdopodobieństwa defaultu dla danej ekspozycji w ramach poszczególnych portfeli kredytowych Grupy. Macierze migracji zostały wykorzystane również w procesie wyznaczania znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego danej ekspozycji przy czym moment początkowego ujęcia jest szacowany w oparciu o ocenę scoringową zastosowaną w procesie decyzji

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

kredytowej. W celu określenia podwyższonego ryzyka Grupa dokonuje cyklicznego porównania wartości PD 12-miesięcznego z początkowego ujęcia do wartości PD 12-miesięcznego na datę raportową. Przyporządkowanie ekspozycji do grupy znaczącego wzrostu ryzyka, co jest tożsame z klasyfikacją do koszyka II następuje poprzez porównanie różnicy pomiędzy powyżej wymienionymi wartościami PD oraz wyznaczonych granicznych progów bezwzględnych oraz względnych. Macierze migracji zostały również wykorzystane do kalkulacji parametru Loss Given Default (LGD). Do oszacowania parametru LGD przyjmuje się należności z przeterminowaniem powyżej 90 dni podzielone na segmenty uzależnione od ilości dni przeterminowania. Uzyskane średnie z kwartalnych macierzy odpowiednio przemnożone pozwalają na wyznaczenie parametru LGD. Grupa definiuje parametr Exposure at Default (EAD) jako wartość ekspozycji na moment wystąpienia zdarzenia default. EAD dla ekspozycji zakwalifikowanych do koszyków I i II jest szacowane z uwzględnieniem następujących komponentów:

- 1) harmonogramowego EAD,
- 2) współczynnika przedpłat całkowitych,
- 3) współczynnika przedpłat częściowych, natomiast dla koszyka III EAD przyjmuje 100% wartości ekspozycji,
- 4) w przypadku koszyka II zastosowanie wag dla pierwszych 12 miesięcy po dacie raportowej służącej do wyliczenia EAD harmonogramowego dla ekspozycji ratalnych opóźnionych o powyżej 30 dni i 60.

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

Model kalkulacji odpisów i szacowanie parametrów podlega regularnej weryfikacji przez Grupę, a w przypadku modelu dotyczącego ekspozycji kredytowych corocznej walidacji zgodnie z wymogami Rekomendacji W Komisji Nadzoru Finansowego. W ramach czynności po walidacyjnych w bieżącym roku finansowym Grupa wykonała następujące zmiany do modelu kalkulacji odpisów:

- 1) wprowadzenie jednej klasy pogorszonej z opóźnieniem powyżej 8 dni w ciągu ostatnich 2 miesięcy poprzedzających datę raportową ale nieprzekraczającym 30 dni na datę raportową, zamiast oddzielnych klas dla każdego okresu finansowania;
- 2) wprowadzenie dla kredytów ratalnych wag dla uśredniania EAD harmonogramowego ekspozycji opóźnionych o powyżej 30 i 60 dni;
- 3) wdrożenie „zarażania” ekspozycji per klient dla wszystkich posiadanych produktów klienta w aktywach kredytowych Banku;
- 4) uwzględnienie w kalkulacji parametru LGD innych przesłanek niewykonania zobowiązania niż przeterminowanie.

Spisywanie należności

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

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

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

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

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

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

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

Środki trwale oddane w leasing operacyjny

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

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

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

Zapasy

Zapasy obejmują inwestycje leasingowe przed wydaniem przedmiotu leasingu leasingobiorcom. Zapasy są wyceniane według jednej z dwóch wartości: ceny nabycia/kosztu wytworzenia nie wyższych od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto. Cenę nabycia/ koszt wytworzenia pozycji zapasów ustala się z zastosowaniem metody szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia/ kosztów wytworzenia. Ceną sprzedaży netto możliwą do uzyskania jest szacowana cena sprzedaży dokonywana w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Na dzień kończący okres sprawozdawczy kwota początkowego ujęcia jest testowana pod kątem utraty wartości. Kwotę wszelkich odpisów wartości aktywów przejętych

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

za długi do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

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

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

Wartości niematerialne

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

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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

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

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

Inne należności

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

Kapitały

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

Pozostałe kapitały tworzone są z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Do pozycji Inne całkowite dochody odnosi się różnica z wyceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego.

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

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

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

W związku ze zmianami w przepisach prawa dotyczącymi polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Grupy (nowelizacja Prawa Bankowego i Rozporządzenia w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Bankach),

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze nie jest odraczane. Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w formie gotówkowej po dokonaniu oceny wyników przez Radę Nadzorczą.

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

Rezerwy

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

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

Inne zobowiązania

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku oraz dla kredytów istniejących na 31 marca 2026 roku). Po opublikowaniu w/w wyroku, Prezes UOKiK przedstawił swoje stanowisko, w którym w pełni podzielił ustalenia wyroku TSUE. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji istniejących na 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 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 2026 roku została ujęta w pozycji Należności od klientów. Koszt utworzenia rezerwy został ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji przychody odsetkowe.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Umowy gwarancji finansowych

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

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

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

Wynik z tytułu prowizji

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Wynik z pozycji wymiany

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

Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Ustalenia umowne

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

Podatek dochodowy

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

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

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczona jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego opartą na identyfikacji dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w odniesieniu do ujemnych różnic przejściowych w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te różnice oraz w stopniu, w jakim jest prawdopodobne wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

w podatku dochodowym. Podatek odroczony jest ustalany z zastosowaniem stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na dzień sprawozdawczy, które będą miały zastosowanie do różnic przejściowych w momencie ich odwrócenia.

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

Podatek bankowy

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

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

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

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

7. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe z tytułu	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe	192 162 084	154 583 476
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>7 652 623</i>	<i>1 162 108</i>
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - należności kredytowe	51 723 151	50 069 050
Należności leasingowych	418 271 336	369 831 601
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>13 616 167</i>	<i>9 763 222</i>
Należności od banków	11 140 937	10 278 483
Operacji papierami wartościowymi	189 893 806	129 897 903
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	<i>36 519 491</i>	<i>32 772 636</i>
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	<i>153 374 315</i>	<i>97 125 267</i>
Razem	863 191 313	714 660 514

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Koszty odsetkowe z tytułu	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Depozytów klientów	(343 432 364)	(291 228 628)
Kredyty i pożyczki	(483 518 084)	(391 624 720)
Depozytów od innych banków	0	(33 723)
Emisji papierów wartościowych	(72 927 643)	(45 844 120)
Razem	(899 878 090)	(728 731 190)
Wynik z tytułu odsetek	(36 686 776)	(14 070 677)

8. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Wynagrodzenie z tyt. wspólnego przedsięwzięcia (profit share)	30 145 781	24 224 731
Prowizje za prowadzenie rachunków	1 874 890	1 972 816
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	238 450	270 725
Prowizje za czynności na rachunkach	424 887	732 739
Prowizje za udzielone gwarancje	714 855	686 990
Prowizje za czynności administracyjne i inne	19 601 418	13 635 127
Razem	53 000 280	41 523 127

Koszty prowizyjne	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(5 485 146)	(4 460 431)
Razem	(5 485 146)	(4 460 431)
Wynik z tytułu prowizji	47 515 135	37 062 696

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2025 -31.03.2026		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(40 755 333)	(71 972 582)	(103 895 834)
Umowy leasingowe	(11 160 352)	(62 416 595)	(81 783 948)
Kredyty samochodowe	(2 975 554)	(4 268 441)	(2 896 073)
Kredyty hurtowe	(14 257 262)	(2 267 644)	(5 719 744)
Faktoring	(11 383 401)	(2 068 436)	(7 679 861)
Pożyczki	0	(326 121)	(272 767)
Kredyty inwestycyjne	(284 699)	(96 042)	(2 326 665)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(694 065)	(20 273)	(3 169 646)
Kredyty w rachunku bieżącym	0	(509 030)	(47 130)
Karty kredytowe	0	0	0
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	39 160 509	82 306 510	64 535 119
Umowy leasingowe	10 848 450	66 867 568	54 756 717
Kredyty samochodowe	5 189 241	6 591 042	3 093 037
Kredyty hurtowe	11 808 153	2 179 715	2 657 531
Faktoring	10 188 473	2 948 633	1 983 366
Pożyczki	0	398 489	195 866
Kredyty inwestycyjne	288 816	2 635 571	210 788
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	837 376	70 388	1 575 633
Kredyty w rachunku bieżącym	0	615 105	49 181
Karty kredytowe	0	0	13 000
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(1 594 823)	10 333 928	(39 360 715)
Razem			(30 621 611)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	01.04.2025 -31.03.2026		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(14 873 329)	(2 760 364)	(5 843 152)
Kredyty samochodowe	(164 971)	(218 038)	0
Kredyty hurtowe	(14 257 262)	(2 267 644)	(5 719 744)
Kredyty inwestycyjne	(84 114)	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(366 982)	(9 234)	(122 731)
Kredyty w rachunku bieżącym	0	(265 448)	(677)
Karty kredytowe	0	0	0
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	13 166 525	3 157 466	2 790 602
Kredyty samochodowe	872 993	596 338	0
Kredyty hurtowe	11 808 153	2 179 715	2 657 531
Kredyty inwestycyjne	84 736	92 082	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	400 643	12 389	119 394
Kredyty w rachunku bieżącym	0	276 942	677
Karty kredytowe	0	0	13 000
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe	(1 706 804)	397 102	(3 052 550)
Razem			(4 362 252)

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)

Na dzień 31 marca 2026 roku Grupa posiadała w swoim portfelu 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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(286 210)	0
Kredyty operacyjne	(286 210)	0
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	102 014	0
Kredyty operacyjne	102 014	0
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(184 196)	0

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Wynik z wyceny instrumentów kapitałowych	(1 351 024)	2 997 396
Wynik na należnościach od klientów	(6 251 744)	1 375 717
Razem	(7 602 768)	4 373 113

11. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Ujemne różnice kursowe	(1 074 750)	(567 896)
Dodatnie różnice kursowe	198 183	200 366
Razem	(876 567)	(367 530)

12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach

Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Udział w zyskach innych podmiotów	79 812	122 817
Razem	79 812	122 817

13. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	1 097 380 248	825 045 167
Opłaty serwisowe	131 437 994	96 249 897
Odszkodowania	16 738 502	9 562 808
Wynik ze sprzedaży przedmiotów leasingu	0	39 589 896
Pozostałe	23 440 568	13 882 075
Razem	1 268 997 310	984 329 843

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Wynagrodzenia	(37 158 042)	(30 292 536)
Świadczenia pracownicze	(8 387 130)	(6 698 511)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(5 491 829)</i>	<i>(4 695 815)</i>
Koszt z tytułu leasingu pracowników	(24 674 023)	(19 748 321)
Pozostałe koszty administracyjne	(118 773 811)	(104 466 714)
Zużycie materiałów i energii	(1 515 461)	(1 321 207)
Usługi obce	(87 641 842)	(84 247 608)
Podatki i opłaty	(20 897 280)	(14 283 941)
Pozostałe koszty rodzajowe	(8 719 229)	(4 613 960)
Razem	(188 993 006)	(161 206 082)

15. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Rzeczowych aktywów trwałych	(591 318 248)	(469 680 612)
Wartości niematerialnych	(4 857 208)	(4 828 064)
Razem	(596 175 456)	(474 508 676)

16. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2024 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Koszty ubezpieczeń od leasingu operacyjnego	(71 275 164)	(36 848 248)
Opłaty serwisowe	(100 541 931)	(76 529 909)
Odszkodowania i kary	(16 763)	(462 872)
Rozliczenie wyniku współpracy z TCE*	(8 730 671)	(22 609 148)
Pozostałe	(13 611 064)	(8 518 642)
Razem	(194 175 594)	(144 968 819)

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Część bieżąca	(39 961 255)	(110 698 185)
Część odroczone	(6 207 152)	69 292 272
Razem	(46 168 407)	(41 405 913)
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Zysk/strata brutto	261 460 479	191 898 236
Efektywna stawka podatkowa	18%	22%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(49 677 491)	(36 460 665)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	(7 695 891)	(4 945 248)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	364 302	411 674
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(6 746 803)	(4 039 245)
Pozostałe	(1 313 390)	(1 317 677)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	11 204 975	0
Podatek dochodowy	(46 168 407)	(41 405 913)
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 347 275)	(1 817 971)
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	(1 347 275)	(1 817 971)

Z dniem 1 stycznia 2025 roku weszła w życie ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych („Ustawa”). Grupa dokonała wstępnej analizy przepisów Ustawy pod kątem ich wpływu na zobowiązanie podatkowe z tytułu tego podatku. W oparciu o powyższą analizę Grupa aktualnie nie identyfikuje wpływu przedmiotowych przepisów na zobowiązania podatkowe Grupy na dzień 31 marca 2026 roku.

18. Należności od banku centralnego

Należności od banku centralnego	31.03.2026	31.03.2025
Należności od banku centralnego	119 615 329	316 825 394
Razem	119 615 329	316 825 394

Należności od banku centralnego obejmują środki utrzymywane na rachunku, w ramach którego Grupa utrzymuje rezerwę obowiązkową. Środki stanowiące rezerwę obowiązkową są oprocentowane zmienną stopą procentową, która wynosiła 3,75% na dzień 31 marca 2026 roku oraz 5,75% na dzień 31 marca 2025 roku .

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

19. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2026	31.03.2025
Rachunki bieżące	2 674 079	2 527 799
Razem	2 674 079	2 527 799

20. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2026	31.03.2025
Należności kredytowe od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 114 760 106	1 994 316 344
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	922 619 057	912 467 012
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 597 470 282	4 977 255 337
Należności brutto	8 634 849 445	7 884 038 693
<i>w tym odsetki:</i>	8 691 692	9 770 804
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe	(31 679 463)	(29 416 644)
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności leasingowe	(89 595 870)	(75 907 313)
Razem	(121 275 334)	(105 323 957)
Należności netto	8 513 574 111	7 778 714 736

Na dzień 31 marca 2026 roku Grupa posiadała w swoim portfelu 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:

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCI	01.04.2025 - 31.03.2026	01.04.2024 - 31.03.2025
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	286 210	0
Kredyty operacyjne	286 210	0
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(102 014)	0
Kredyty operacyjne	(102 014)	0
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	184 196	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2025 -31.03.2026		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2025 roku	22 686 868	23 523 013	59 114 077
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	25 634 667	69 039 769	89 932 370
Leasing finansowy	10 913 014	62 244 146	72 067 549
Kredyty samochodowe	2 810 584	4 050 403	3 580 373
Faktoring	11 383 401	2 068 436	7 679 860
Kredyty operacyjne	0	0	0
Pożyczki	0	326 121	432 855
Kredyty inwestycyjne	200 585	96 042	2 332 262
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	327 083	11 039	3 070 325
Kredyty w rachunku bieżącym	0	243 582	769 146
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(25 783 664)	(78 916 890)	(60 360 574)
Leasing finansowy	(10 638 130)	(66 635 415)	(52 387 420)
Kredyty samochodowe	(4 316 248)	(5 994 703)	(3 541 891)
Faktoring	(10 188 473)	(2 948 633)	(1 983 366)
Kredyty operacyjne	0	0	0
Pożyczki	0	(398 489)	(267 269)
Kredyty inwestycyjne	(204 080)	(2 543 488)	(211 689)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(436 733)	(57 999)	(1 471 714)
Kredyty w rachunku bieżącym	0	(338 163)	(497 225)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(148 997)	(9 877 121)	29 571 796
Należności spisane w ciężar rezerw	(2 165)	(3 014)	(3 589 123)
Stan na 31 marca 2026 roku	22 535 706	13 642 878	85 096 750
Razem			121 275 334

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	01.04.2025 -31.03.2026		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2025 roku	6 315 345 125	451 917 033	204 309 522
Transfer do Koszyka 1	46 301 361	(53 402 575)	(10 245 149)
Transfer do Koszyka 2	(75 694 354)	65 338 010	(7 218 327)
Transfer do Koszyka 3	(69 610 097)	(96 783 196)	136 534 097
Nowouruchomione	3 104 039 602	138 194 208	75 585 480
Spłacone	(2 319 244 998)	(137 921 621)	(51 558 200)
Spisane	(2 165)	(3 014)	(3 650 355)
Stan na 31 marca 2026 roku	7 001 134 474	367 338 844	343 757 070
Razem			7 712 230 388

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe i leasingowe	01.04.2025 -31.03.2026		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2025 roku	(22 686 867)	(23 523 013)	(59 114 077)
Transfer do Koszyka 1	(274 946)	4 359 657	4 012 483
Transfer do Koszyka 2	267 333	(4 450 072)	921 145
Transfer do Koszyka 3	428 861	6 260 084	(16 509 319)
Nowouruchomione	(12 275 045)	(3 088 394)	(23 138 021)
Spłacone	12 889 047	6 795 846	5 080 684
Spisane	2 165	3 013	3 650 356
Stan na 31 marca 2026 roku	(22 535 707)	(13 642 878)	(85 096 749)
Razem			(121 275 334)

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

21. Środki trwale oddane w leasing operacyjny

Środki trwale oddane w leasing operacyjny	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
	Środki transportu-leasing operacyjny	Środki transportu-leasing operacyjny
Wartość brutto na początek okresu	5 677 005 062	3 827 241 087
Zwiększenia	2 946 113 195	2 758 269 675
- nabycie	2 939 861 705	2 747 193 625
- inne	6 251 491	11 076 051
Zmniejszenia	(1 263 659 602)	(908 505 700)
- sprzedaż / likwidacja	(1 263 659 602)	(908 505 700)
Wartość brutto na koniec okresu	7 359 458 655	5 677 005 062
Umorzenie na początek okresu	(827 628 746)	(705 591 439)
Zwiększenia	(558 069 769)	(454 786 301)
- odpis amortyzacyjny za okres	(531 709 927)	(427 628 564)
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	(26 359 842)	(27 157 737)
Zmniejszenia	357 709 875	332 748 994
- sprzedaż / likwidacja	352 061 860	319 067 011
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	5 648 015	13 681 983
Umorzenie na koniec okresu	(1 027 988 641)	(827 628 746)
Wartość netto na początek okresu	4 849 376 315	3 121 649 648
Wartość netto na koniec okresu	6 331 470 014	4 849 376 315

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

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	31.03.2026	31.03.2025
do roku	792 232 648	664 293 146
od 1 do 5 lat	709 702 166	700 741 836
pow 5 lat	0	0
Razem	1 501 934 814	1 365 034 982

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

22. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe	31.03.2026	31.03.2025
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne	2 981 266 000	2 599 883 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne	699 562 675	359 655 326
Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	11 460 646	13 211 686
Razem	3 692 289 321	2 972 750 012

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

Papiery wartościowe według terminów zapadalności	31.03.2026	31.03.2025
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- do 1 roku	50 894 500	306 892 000
- od 1 roku do 5 lat	2 930 371 500	507 775 000
- powyżej 5 lat	0	1 785 216 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:		
- do 1 roku	699 562 675	359 655 326
Razem	3 680 828 675	2 959 538 326

Papiery wartościowe według rodzaju stopy procentowej	31.03.2026	31.03.2025
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- o zmiennej stopie procentowej	2 981 266 000	2 599 883 000
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:		
- o stałej stopie procentowej (papiery dyskontowe)	699 562 675	359 655 326
	3 680 828 675	2 959 538 326

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

23. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2026
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	2 184 959	61 372 687	63 557 647
Zwiększenia	9 353 752	5 750 106	15 103 858
- nabycie	9 353 752	1 282 872	10 636 624
- przeniesienie z nakładów	0	4 467 234	4 467 234
Zmniejszenia	(5 487 098)	0	(5 487 098)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(5 487 098)	0	(5 487 098)
- sprzedaż/likwidacja	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	6 051 612	67 122 794	73 174 407
Umorzenie na początek okresu	0	(44 750 208)	(44 750 208)
Zwiększenia	0	(4 857 207)	(4 857 207)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(4 857 207)	(4 857 207)
Zmniejszenia	0	0	0
Umorzenie na koniec okresu	0	(49 607 416)	(49 607 416)
Wartość netto na początek okresu	2 184 959	16 622 481	18 807 439
Wartość netto na koniec okresu	6 051 612	17 515 381	23 566 992

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

Zarówno na dzień 31 marca 2026 roku, jak i na 31 marca 2025 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu utraty wartości dla pozycji Wartości niematerialnych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2026						
	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	36 997 495	7 536 914	1 408 349	0	11 064 582	59 303 284
Zwiększenia	0	4 325 324	9 607 369	764 183	327 724	18 401 941	33 426 540
- nabycie	0	4 325 324	9 607 369	764 183	327 724	18 401 941	33 426 540
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	(2 250 322)	0	(5 529 805)	(516 209)	0	(11 872 969)	(20 169 305)
- sprzedaż / likwidacja	(2 250 322)	0	(5 529 805)	(516 209)	0	(11 872 969)	(20 169 305)
- przeniesienie na majątek	0	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	45 619	41 322 819	11 614 478	1 656 324	327 724	17 593 555	72 560 519
Umorzenie na początek okresu	(2 194 773)	(22 837 147)	(1 497 330)	(1 352 495)	0	(9 865 102)	(37 746 847)
Zwiększenia	(101 107)	(6 230 538)	(2 260 040)	(641 744)	0	(2 740 931)	(11 974 361)
- odpis amortyzacyjny za okres	(101 107)	(6 230 538)	(2 260 040)	(641 744)	0	(2 740 931)	(11 974 361)
Zmniejszenia	2 250 262	0	1 972 865	516 209	0	11 872 969	16 612 305
- sprzedaż / likwidacja	2 250 262	0	1 972 865	516 209	0	11 872 969	16 612 305
Umorzenie na koniec okresu	(45 619)	(29 067 686)	(1 784 506)	(1 478 030)	0	(733 065)	(33 108 904)
Wartość netto na początek okresu	101 168	14 160 348	6 039 584	55 855	0	1 199 480	21 556 434
Wartość netto na koniec okresu	0	12 255 132	9 829 972	178 296	327 724	16 860 490	39 451 615

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Zarówno na dzień 31 marca 2026 roku, jak i na 31 marca 2025 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu trwałej utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2025	Zmiana	31.03.2026
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	61 597 644	12 416 044	74 013 688
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny (RV)	139 031 096	20 711 827	159 742 924
- świadczenia pracownicze	5 035 090	1 409 300	6 444 390
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - leasing finansowy, w tym nierozliczone wykupy	66 369 851	18 642 938	85 012 789
- wycena papierów wartościowych	4 455 303	3 566 380	8 021 683
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacen	138 718 365	(32 978 077)	105 740 288
- rezerwa na koszty	56 126 319	(921 014)	55 205 305
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	90 036 644	14 600	90 051 244
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tyt. leasingu finansowego	1 543 759 086	192 100 206	1 735 859 292
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	271 953 860	67 302 153	339 256 013
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	429 890	277 132	707 022
- strata podatkowa	0	39 855 595	39 855 595
Razem	2 377 513 148	322 397 084	2 699 910 233
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	451 727 498	78 738 939	536 977 677
z tego odniesiono na wynik finansowy:		77 740 460	
na inne całkowite dochody:		998 480	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2025	Zmiana	31.03.2026
- naliczone odsetki do otrzymania	10 616 260	(1 355 625)	9 260 635
- przychody do otrzymania	27 043 456	(25 507 685)	1 535 771
- leasing powierzchni biurowej	283 677	(283 677)	0
- odsetki naliczone / dyskonto od papierów wartościowych	9 004 077	(2 818 256)	6 185 821
- wartości niematerialne	8 308 837	848 019	9 156 857
- wycena papierów wartościowych	13 611 935	(5 954 747)	7 657 188
- różnica portfela leasingowego (prowizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	47 930 434	(4 219 257)	43 711 177
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	728 211 926	446 436 768	1 174 648 694
Razem	845 010 602	407 145 541	1 252 156 143
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	160 552 015	83 598 815	250 662 070
z tego odniesiono na wynik finansowy		83 915 669	
na inne całkowite dochody:		348 795	
Podatek odroczony netto	291 175 483	(4 859 876)	286 315 607
z tego odniesiono na rachunek zysków i strat:		(6 175 211)	
na inne całkowite dochody:		649 685	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Grupa weryfikuje szczegółowe źródła aktywa z tytułu podatku odroczonego, analizując strukturę aktywów leasingowych. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa szacuje, że przyszłe kwoty do opodatkowania powinny być wystarczające do pokrycia różnic przejściowych.

W dniu 6 listopada 2025 roku ogłoszono ustawę o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, która wprowadza istotne zmiany w zakresie opodatkowania banków. Ustawa przewiduje zastosowanie odrębnych, podwyższonych stawek podatku dochodowego dla banków komercyjnych, wynoszących odpowiednio: 30% w 2026 roku, 26% w 2027 roku oraz 23% od 2028 roku, co oznacza wzrost względem dotychczasowej podstawowej stawki CIT wynoszącej 19%.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Wzrost stawki podatku dochodowego spowoduje wyższe obciążenia podatkowe w przyszłości, co będzie miało negatywny wpływ na zysk netto Grupy począwszy od roku kończącego się dnia 31 marca 2027 roku. W związku ze zmianą ustawowej stawki podatku dochodowego obowiązującą od 2026 roku, Grupa przeprowadziła na dzień 31 marca 2026 roku aktualizację wyceny aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerw na podatek odroczony. Rekalkulacja została przeprowadzona z zastosowaniem nowych stawek podatkowych, zgodnie z wymogami MSR 12. Przeprowadzone przeszacowanie skutkowało wzrostem wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego, co przełożyło się na pozytywny wpływ na wynik netto osiągnięty przez Grupę za rok zakończony dnia 31 marca 2026 roku. Łączny efekt ujęty w wyniku finansowym netto Grupy z tego tytułu za bieżący rok wyniósł około 11 mln zł

26. Zapasy

Na dzień 31 marca 2025 roku Grupa nabyła samochody o wartości 136.889.156 PLN, na które składają się samochody nabyte w celu wydania leasingobiorcom lub sprzedaży. Ich wartość na dzień 31 marca 2026 roku wyniosła 2.736.192 PLN

27. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2026	31.03.2025
Należności z tytułu podatku dochodowego	14 898 311	0
Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu VAT	43 520 972	129 643 671
Należności od kontrahentów	183 085 673	185 877 959
Należności z tytułu ubezpieczeń	3 919 172	2 159 544
Należności od Toyota Insurance Management Ltd.	37 083	24 269 119
Koszty rozliczane w czasie, w tym:	104 045 276	94 843 744
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie GAP-leasing operacyjny	55 206 677	43 306 899
Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie -leasing operacyjny	32 449 511	33 229 976
Należności z tytułu zwrotów składek do otrzymania	1 531 052	2 821 243
Razem	349 506 487	436 794 037

28. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2026	31.03.2025
Kredyty otrzymane od banków	5 139 585 658	3 884 852 932
Razem	5 139 585 658	3 884 852 932

	31.03.2026	
	Wartość bilansowa	w tym: denominowane w USD
Zobowiązania wobec banków		
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	5 139 585 658	4 754 328
w tym: oparte o stopę LIBOR	4 754 328	4 754 328
w tym: oparte o stopę WIBOR	1 364 500 033	0
w tym: oparte o stałą stopę	3 770 331 297	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Zobowiązania wobec banków według terminów zapadalności	31.03.2026	31.03.2025
- do 1 roku	1 604 358 106	759 198 266
- powyżej 1 roku	3 535 227 552	3 125 654 666
Razem	5 139 585 658	3 884 852 932

Grupa zawarła umowy kredytowe z bankami krajowymi i zagranicznymi. Terminy zapadalności kredytów wynoszą do 3 lat. Umowy nie zawierają warunków opartych na wskaźnikach finansowych. Wszystkie warunki umowne na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku zostały spełnione.

29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2026	31.03.2025
Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców	89 991 675	78 324 442
Rachunki klientów i depozyty	6 694 426 740	6 589 170 322
<i>w tym: zobowiązanie z tytułu zabezpieczeń pieniężnych</i>	<i>8 481 634</i>	<i>7 573 562</i>
Zobowiązania z tytułu pożyczek	3 022 121 251	2 925 822 530
Pozostałe	14 012 962	10 699 596
Razem	9 820 552 628	9 604 016 890

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji denominowane były w PLN. Zobowiązania z tytułu pożyczek dotyczą umów finansowania zawartych z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek. Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych oraz odszkodowań.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	31.03.2026	31.03.2025
Wartość nominalna emisji	1 550 000 000	950 000 000
Naliczone odsetki	6 135 326	9 994 563
Razem	1 556 135 326	959 994 563

Emisja gwarantowana jest przez Toyota Motor Finance Netherlands B.V. w ramach programu emisji.

31. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2026	31.03.2025
Rezerwa emerytalna	424 175	178 769
Rezerwy na sprawy sporne	978 000	2 078 000
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	14 425 141	10 062 888
Pozostałe	141 575	141 575
Razem	15 968 891	12 461 232

Zmiana stanu rezerw	01.04.2025	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2026
Rezerwa emerytalna	178 769	245 405	0	0	424 175
Rezerwa na sprawy sporne	2 078 000	0	(1 100 000)	0	978 000
Pozostałe rezerwy	141 575	0	0	0	141 575

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2025 -31.03.2026		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2025 roku	8 528 190	1 464 599	70 099
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	14 873 330	2 760 364	5 843 152
Kredyty samochodowe	164 971	218 038	0
Kredyty hurtowe	14 257 263	2 267 644	5 719 744
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	84 114	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	366 982	9 234	122 731
Kredyty w rachunku bieżącym	0	265 448	677
Karty kredytowe	0	0	0
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(13 166 525)	(3 157 467)	(2 790 602)
Kredyty samochodowe	(872 993)	(596 338)	0
Kredyty hurtowe	(11 808 153)	(2 179 715)	(2 657 531)
Faktoring	0	0	0
Kredyty operacyjne	0	0	0
Kredyty inwestycyjne	(84 736)	(92 082)	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(400 643)	(12 389)	(119 394)
Kredyty w rachunku bieżącym	0	(276 942)	(677)
Karty kredytowe	0	0	(13 000)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	1 706 805	(397 103)	3 052 550
Stan na 31 marca 2026 roku	10 234 995	1 067 496	3 122 649
Razem			14 425 141

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe			31.03.2026
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2025 roku	8 528 190	1 464 599	70 099
Transfer do Koszyka 1	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	390 779	(390 779)	0
Transfer do Koszyka 3	358 839	594 274	(953 113)
Nowopowstałe	954 065	(792 218)	3 992 663
Splacone	3 122	191 621	13 000
Stan na 31 marca 2026 roku	10 234 995	1 067 496	3 122 649
Razem	14 425 141		

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

32. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2026	31.03.2025
Rozrachunki międzybankowe	7 498 353	10 868 090
Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej	17 425 937	651 745
Zobowiązania wobec dostawców	22 534 836	23 925 962
Zobowiązania wobec dealerów i TCE	17 055 554	214 001 282
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	28 896 402	95 260 365
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	1 032 456	840 325
Rezerw na niewykorzystane urlopy	1 229 664	997 844
Rezerwa na premie	4 445 213	3 580 759
Rezerwa na koszty administracyjne	59 505 748	62 430 203
Rezerwa na zwrot prowizji dla klientów	329 139	2 356 629
Rozliczenia międzyokresowe przychodów-leasing operacyjny	361 705 293	301 130 782
Pozostałe	0	6 710
Razem	521 658 595	716 050 696

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

33. Kapitał własny

Kapitał akcyjny

W roku zakończonym dnia 31 marca 2026 roku Grupa dokonała emisji 952.320 akcji serii J o łącznej wartości nominalnej 95.232.000 PLN, wartość emisji wyniosła 449.999.770 PLN. 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. Wszystkie akcje zostały opłacone i zostały objęte przez jedynego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

	31.03.2026	31.03.2025
Kapitał akcyjny	449 020 200	353 788 200
Kapitał zapasowy	1 598 364 217	1 088 630 918
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	909 762 325	679 745 401
- pozostały kapitał zapasowy	688 601 892	408 885 517
Pozostałe kapitały	(3 265 457)	2 281 583
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(3 265 457)	2 281 583
<i>w tym podatek odroczony</i>	812 089	(535 186)

Kapitał akcyjny						31.03.2026
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji w sztukach	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	337 000	33 700	gotówka	27.03.2000
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	13 000	1 300	aport	27.03.2000
B	uprzywilejowane	1. Co do głosu – 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	160 000	16 000	gotówka	18.03.2004
C	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	200 000	20 000	gotówka	31.03.2006
D	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji	220 000	22 000	gotówka	11.08.2016

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

		nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji				
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
J	uprzywilejowane	1. Co do głosu - maksymalna ilość dopuszczalna przez Kodeks spółek handlowych 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	952 320	95 232	gotówka	12.09.2025
Liczba akcji, razem			4 490 202			
Kapitał akcyjny w PLN, razem			449.020.200			
Wartość nominalna jednej akcji w PLN			100			

Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Grupy. Zwiększenie kapitału zapasowego w roku zakończonym dnia 31 marca 2026 roku wynika z emisji akcji serii J 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	01.04.2025	Zmiana	31.03.2026
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	2 281 583	(5 547 040)	(3 265 457)
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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe	31.03.2026	31.03.2025
1. Zobowiązania udzielone	1 096 950 991	1 046 295 990
a) finansowe	698 649 277	629 752 558
b) gwarancyjne	65 257 400	68 832 400
c) umowy leasingowe	333 044 314	347 711 032
2. Zobowiązania otrzymane	2 987 205 294	1 990 891 612
a) finansowe	986 000 000	986 000 000
b) gwarancyjne	2 001 205 294	1 004 891 612

Pozabilansowe zobowiązania udzielone

Zobowiązania finansowe udzielone dotyczą niewykorzystanych linii kredytowych przez autoryzowanych dealerów Toyoty, a także limitów kredytowych w rachunkach bieżących klientów, limitów w kartach kredytowych oraz umów leasingowych. Linie kredytowe przeznaczone są na finansowanie samochodów nowych oraz używanych sprzedawanych w salonach Toyoty oraz samochodów demonstracyjnych i testowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań. Odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 31.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Grupa posiada linię kredytową w wysokości 562.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa nie korzystała z powyższej linii kredytowej.

Grupa posiada linię kredytową udzieloną przez bank krajowy w kwocie 2.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa nie korzystała z tej linii.

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. udzielił Grupie gwarancji na wspólny z Toyotą Leasing Polska Sp. z o.o. Program Emisyjny Instrumentów Dłużnych w kwocie 2.000.000 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,
- data emisji: wrzesień 2025 rok, wartość nominalna 600.000.000 zł, data wykupu: wrzesień 2028 roku.

Szczegóły opisano w nocie 30.

Dodatkowo Grupa posiada niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 4.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2026 roku Grupa wykorzystwała 3.000 mln zł oraz na dzień 31 marca 2025 roku 2.900 mln zł.

Na dzień 31 marca 2026 roku Grupa posiada gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu za dzierżawę powierzchni biurowej na kwotę 281 tys. EUR w ramach otrzymanej linii gwarancyjnej.

Na dzień 31 marca 2025 roku Grupa posiadała gwarancję bankową 193 tys. EUR udzieloną przez bank zagraniczny.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Sprawy sporne

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku nie wystąpiły postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

35. Leasing

I. Grupa finansowa występująca jako "finansujący"

Należności z tytułu leasingu finansowego

Należność z tytułu leasingu finansowego netto	31.03.2026	31.03.2025
Należności brutto	6 194 906 755	5 640 749 806
Niezrealizowane przychody finansowe	(597 436 473)	(663 494 468)
Należności brutto bez niezrealizowanych przychodów finansowych	5 597 470 282	4 977 255 337
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(89 595 870)	(75 907 313)
Należności netto pomniejszone o odpisy aktualizujące	5 507 874 412	4 901 348 025

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody według terminów zapadalności	31.03.2026	31.03.2025
poniżej 1 roku	2 386 123 859	1 984 321 542
między 1 a 5 lat	3 209 277 867	2 992 268 661
powyżej 5 lat	2 068 556	665 134
Razem	5 597 470 282	4 977 255 337

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto według terminów zapadalności	31.03.2026	31.03.2025
poniżej 1 roku	2 711 471 858	2 332 382 389
między 1 a 5 lat	3 481 261 324	3 307 656 480
powyżej 5 lat	2 173 573	710 936
Razem	6 194 906 755	5 640 749 806

II. Grupa finansowa występująca jako "korzystający"

Grupa leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. W dniu 20 marca 2025 roku Grupa podpisała umowę najmu nowej powierzchni biurowej. Data rozpoczęcia leasingu określona została na dzień 1 grudnia 2025 roku. Umowa zawarta jest na czas określony do dnia 1 grudnia 2033 roku. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym. W latach finansowych kończących się dnia 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 2.210 tys. PLN i 2.021 tys. PLN.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2026	31.03.2025
Koszt odsetek	371 952	78 358
Koszt amortyzacji	2 740 931	1 644 184
Dochód netto uzyskany z podnajmu	281 064	83 823
Wpływ środków pieniężnych	2 209 779	2 020 864

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

Najem powierzchni biurowej	31.03.2026	31.03.2025
do 1 roku	1 746 371	1 147 394
od 1 roku do 5 lat	8 061 862	0
powyżej 5 lat	7 617 705	0
Razem	17 425 938	1 147 394

36. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.03.2026	31.03.2025
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	119 615 329	316 825 394
Należności od banków	2 674 079	2 527 799
Razem	122 289 408	319 353 193

37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	01.04.2025-31.03.2026	01.04.2024-31.03.2025
Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej	4 397 092	3 719 867
w tym:		
płaca zasadnicza	3 559 786	2 953 822
premie wypłacone	504 172	494 147
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	333 134	271 897
Razem	4 397 092	3 719 866

	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 397 092	3 719 867
Świadczenie po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2026 roku dotycząca premii dla Zarządu Grupy wynosiła 739 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2025 roku dotycząca premii dla Zarządu Grupy wynosiła 611 tys. zł. Zasady wynagradzania kluczowej kadry kierowniczej w formie zmiennych składników wynagrodzeń opisano w Nocie 6 niniejszego sprawozdania.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Wartość udzielonego finansowania w roku:

Wartość udzielonego finansowania według stanu na:					
Członkowie Zarządu	31.03.2026		31.03.2025		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	0	0	4 603	0	standardowe
Razem	0	0	4 603	0	

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

38. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych w etatach	31.03.2026	31.03.2025
Razem, w tym:	166	146
<i>mężczyźni</i>	89	75
<i>kobiety</i>	77	71

39. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi	31.03.2026	31.03.2025
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Inne zobowiązania	38 193	6 173 200
Inne aktywa	1 217 095	253 234
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Zobowiązania finansowe wobec pozostałych instytucji, w tym:	3 023 435 141	2 926 566 090
-pożyczki otrzymane	3 000 000 000	2 900 000 000
-odsetki niezapadłe z tytułu pożyczek	22 121 251	25 822 530
- rezerwa na koszty prowizji gwarancyjnej	1 313 890	743 560
<i>Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce</i>		
Inne zobowiązania	0	5 443
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	0	24 224 731
Inne aktywa	909 785	1 769 535
<i>Toyota Material Handling Sp. z o.o.</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	116 405
<i>NV Toyota Financial Services Belgium</i>		
Inne aktywa	0	0
<i>Toyota Financial Services Corporation</i>		
Inne zobowiązania	73 746	54 572
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Inne zobowiązania	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Inne zobowiązania	4 859	13 598
Toyota Boshoku Poland		
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0
Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.		
Należności z tytułu leasingu finansowego	15 644 007	13 604 143
Toyota Motor Europe		
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 247 908	2 139 172
Toyota Central Europe Sp. z o.o.		
Inne aktywa	18 057 476	11 034 054
Zobowiązania wobec klientów	53 344 396	170 578 640
Inne zobowiązania	17 472 231	227 348 761
Rozrachunki pozabilansowe		
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Zobowiązania warunkowe otrzymane	2 362 000 000	1 362 000 000
Najem pracowniczy	11 450 818	1 562 883

Wynik finansowy

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2025 -31.03.2026	01.04.2024 -31.03.2025
Podmiot dominujący		
Toyota Kreditbank GmbH		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	15 215 778	13 351 885
Pozostałe przychody operacyjne	1 110 108	700 271
Podmioty powiązane		
Toyota Financial Services UK		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	2 041 031	1 469 123
Toyota Financial Services Corporation		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	136 690	104 325
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	204 360 944	186 388 468
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2 126 396	1 114 447
Toyota Central Europe Sp. z o.o.		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	1 228 696	1 355 897
Przychody z tyt. prowizji	19 012	17 139
Koszty z tytułu rozliczenia umowy o współpracy	8 730 671	22 609 148
Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	30 145 781	24 224 731
Pozostałe przychody operacyjne	232 177	108 236
Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Ogólne koszty administracyjne	442 285	461 111
NV Toyota Financial Services Belgium		
Pozostałe przychody operacyjne	0	366 460
Toyota Material Handling Sp. z o.o.		

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Przychody z tytułu odsetek	1 097	5 109
Toyota Motor Europe		
Przychody z tytułu odsetek	170 967	163 822
Toyota Motor Manufacuring		
Przychody z tytułu odsetek	1 077 757	1 084 389

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

Koszty usług wsparcia działalności Grupy

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

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

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

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

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

40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W dniu 8 kwietnia 2015 roku Grupa podpisała z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o udzielenie kredytu lombardowego, a także w dniu 8 kwietnia 2015 roku - Umowę o udzielenie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych. Na dzień 31 marca 2026 roku Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu lombardowego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 750.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 808.857 tys. zł na dzień 31 marca 2026 roku), co dało możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 708.750 tys. zł. Na dzień 31 marca 2026 roku Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu technicznego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 50.710 tys. zł na dzień 31 marca 2026 roku), co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 49.362 tys. zł. Na dzień 31 marca 2026 roku Grupa nie korzystała z kredytu lombardowego ani z kredytu technicznego.

41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem

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

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Grupa dokonuje oszacowań:

Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych oraz umów leasingu

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

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

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

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

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. Pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Grupy.
2. Sformalizowane procedury określające proces identyfikacji i pomiaru ryzyka.
3. Zdefiniowane odpowiednie miary ryzyka.
4. Określone wielkości tych miar związane z akceptowanym poziomem ryzyka.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

5. Jednoznacznie sformułowane zasady odpowiedzialności określonych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem.
6. System monitorowania i sprawozdawczości zarządczej umożliwiający kontrolowanie przyjętego poziomu ryzyka.
7. Określone limity ograniczające dane ryzyko oraz zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia.
8. Zasady kontroli funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

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

Ryzyko kredytowe

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

Grupa podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia o jak najwyższej jakości. Jakość zaproponowanych zabezpieczeń rzeczowych ocenia się według ich płynności i wartości rynkowej, natomiast zabezpieczeń osobistych według sytuacji finansowej zabezpieczającego. Jakość

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

akceptowanych zabezpieczeń skorelowana jest z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka związanego z udzieleniem danego produktu.

Do najczęściej stosowanych przez Grupę form zabezpieczeń należą:

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

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

Jakość należności od klientów	31.03.2026	31.03.2025
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 712 230 387	6 971 571 681
Koszyk 1	7 001 134 473	6 325 139 149
Koszyk 2	367 338 844	451 874 406
Koszyk 3	343 757 070	194 558 126
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	922 619 057	912 467 012
Razem - należności od klientów	8 634 849 444	7 884 038 693
w tym odsetki	8 691 692	9 770 804
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(121 275 333)	(105 323 957)
Należności od klientów	8 513 574 111	7 778 714 736

Dokonywanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji kredytowych

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

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

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

Wielkość odpisów jest szacowana parametrami PD i LGD wyliczonymi dla poszczególnych portfeli kredytowych Grupy. Wielkość odpisów uwzględnia korekty wynikające z przeprowadzonych prognoz

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa w scenariuszu bazowym do analizy „forward looking” zastosowała następujące wagi: 40-20-40 odpowiednio dla scenariusza referencyjnego, optymistycznego oraz pesymistycznego.

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

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

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

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

Lp.	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (PLN)
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2026 r.
2	100	0	0	(212 528)
3	0	100	0	(513 242)
4	0	0	100	451 924

Grupa zastosowała następujące projekcje NBP w scenariuszu referencyjnym dokonując szacunku oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2026 roku:

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Scenariusz referencyjny	Inflacja (%)	Stopa bezrobocia (%)	PKB (%)	WIBOR3M (%)
2026-03-31	2,20	3,10	3,60	4,09
2026-06-30	2,40	3,00	4,00	4,12
2026-09-30	2,20	2,90	3,90	4,12
2026-12-31	2,30	2,80	4,10	4,12
2027-03-31	2,50	2,90	3,80	4,12
2027-06-30	2,40	2,90	3,10	4,12
2027-09-30	2,40	2,90	2,70	4,12
2027-12-31	2,30	3,00	2,10	4,12
2028-03-31	2,30	3,00	2,80	4,12
2028-06-30	2,30	3,00	3,00	4,12
2028-09-30	2,30	3,00	3,10	4,12
2028-12-31	2,30	3,00	3,00	4,12

Niezależnie od powyżej opisanej analizy wrażliwości dla portfela ocenianego indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości Grupa weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku szacowana wielkość utraty wartości w portfelu kredytowym nie uległaby zmianie. Gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów dla portfela kredytowego z rozpoznaną utratą wartości uległa zmianie o +/-10% to szacowana wielkość utraty wartości należności kredytowych na dzień 31 marca 2026 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 13 772 tys. zł lub zwiększeniu o 10 683 tys. zł, zaś na dzień 31 marca 2025 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 3 093 tys. zł lub zwiększeniu o 2 511 tys. zł.

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

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - bez utraty wartości	31.03.2026	31.03.2025
- do 30 dni	214 293 729	295 046 731
- od 31 do 60 dni	31 983 109	45 392 735
- od 61 do 90 dni	31 252 061	18 046 754
- od 91 do 180 dni	0	0
- od 181 do 365 dni	0	0
- powyżej 365 dni	0	0
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane bez utraty wartości	277 528 900	358 486 220

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - z utratą wartości	31.03.2026	31.03.2025
- do 30 dni	13 036 204	1 407 416
- od 31 do 60 dni	6 298 702	1 613 658
- od 61 do 90 dni	8 984 859	1 597 348
- od 91 do 180 dni	35 192 216	35 553 424
- od 181 do 365 dni	123 338 411	26 824 535
- powyżej 365 dni	42 597 223	33 427 994
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości	229 447 616	100 424 376

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

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2026	31.03.2025
Należności od Banku Centralnego	119 615 329	316 825 394
Należności od banków	2 674 079	2 527 799
Należności kredytowe oraz z tytułu leasingu	8 635 442 514	7 884 924 948
Papiery wartościowe	3 692 289 321	2 972 750 012
Inne aktywa	349 506 486	436 794 037
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 096 950 991	1 046 295 990
Razem	13 896 478 720	12 660 118 180

Podział należności od klientów					31.03.2026
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Razem - należności od klientów netto
Kredyt operacyjny	107 484 898	12 631 763	36 051 852	(7 767 126)	148 401 387
Kredyt samochodowy	1 344 235 955	83 837 591	8 317 854	(5 345 805)	1 431 045 595
Kredyt inwestycyjny	31 701 710	8 060 532	6 410 047	(1 633 108)	44 539 181
Faktoring	374 226 892	36 181 528	62 346 104	(15 688 138)	457 066 386
Pozostałe kredyty	0	1 953 286	1 320 092	(1 245 286)	2 028 092
Leasing finansowy	5 143 485 015	224 674 144	229 311 125	(89 595 872)	5 507 874 411
RAZEM	7 001 134 471	367 338 844	343 757 074	(121 275 335)	7 590 955 055

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Dane dotyczące portfela kredytów i pożyczek na dzień 31 marca 2026 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	994 926 119	0	625 470 025	0,31%	18 221	18,99%	1 308	351 160
	od 0,50% do <0,75%	173 873 076	0	119 078 318	0,68%	4 343	18,99%	1 501	146 407
	od 0,75% do <2,50%	62 598 528	54 753 576	99 116 844	1,34%	643	13,50%	555	105 803
	od 2,50% do <10,00%	625 572 608	179 332 402	257 469 474	4,88%	5 398	9,55%	466	11 417 678
	od 10,00% do <45,00%	679 127	0	498 877	19,93%	10	18,99%	2 884	18 054
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	423	0	84	0,02%	2	44,23%	1 829	0
	od 0,15% do <0,25%	11 224	0	3 361	0,21%	3	44,23%	1 096	3
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	12 672 504	0	6 503 496	0,65%	149	19,00%	2 753	20 718
	od 0,75% do <2,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 2,50% do <10,00%	99 834 613	32 230 149	65 079 450	3,83%	3 242	20,72%	657	1 600 272
	od 10,00% do <45,00%	20 346 760	413 657	5 449 630	19,13%	934	27,61%	1 148	1 191 646
	od 45,00% do <100,00%	9 799 176	0	776 342	85,03%	63	21,50%	1 197	847 573

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

31.03.2026

	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	86 779 370	577	12,15%	8 809 540
	od 13 do 24 miesięcy	1 748 879	485	8,82%	615 974
	od 25 do 36 miesięcy	5 195 314	81	34,26%	602 839
	od 37 do 48 miesięcy	898 135	38	11,05%	606 872
	od 49 do 60 miesięcy	243 742	39	61,58%	146 418
	od 61 do 84 miesięcy	2 361 958	27	53,05%	2 353 826
	powyżej 84 miesięcy	17 671 903	86	99,18%	3 838 376
	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	6 995 529	59	0	184 196
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

31.03.2025

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Dane dotyczące należności leasingowych na dzień 31 marca 2026 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	3 239 278 234		1 811 748 061	1,36%	53 213	10,85%	1 373	4 497 279
	od 2,50% do <10,00%	1 892 400 395		1 199 216 008	3,68%	32 590	10,88%	409	6 188 258
	od 10,00% do <45,00%	2 183 407		1 140 579	44,23%	24	10,84%	242	90 926
	od 45,00% do <100,00%	9 622 980		5 275 573	53,15%	170	10,84%	715	453 061
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	47 593 565		34 367 007	5,00%	515	10,84%	336	364 765
	od 10,00% do <45,00%	49 285 156		27 291 008	35,94%	597	10,89%	423	4 079 366
	od 45,00% do <100,00%	127 795 424		97 918 641	60,11%	2 047	10,86%	1 558	5 837 396

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	110 677 042	2 083	21,14%	22 435 360
	od 13 do 24 miesięcy	91 971 442	1 455	27,14%	26 197 145
	od 25 do 36 miesięcy	11 181 540	443	73,31%	8 253 522
	od 37 do 48 miesięcy	2 238 884	105	81,28%	1 809 062
	od 49 do 60 miesięcy	685 898	59	83,48%	571 880
	od 61 do 84 miesięcy	3 023 320	235	91,69%	2 738 567
	powyżej 84 miesięcy	6 481 096	377	93,80%	6 079 284
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Dane dotyczące należności leasingowych na dzień 31 marca 2025 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	2 794 008 413	-	1 561 693 813	1,52%	40 943	10,99%	326	4 391 996
	od 2,50% do <10,00%	1 749 507 248	-	1 085 056 082	4,01%	33 714	11,01%	442	6 272 980
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	3 339 035	-	1 898 210	56,90%	35	17,03%	252	289 663
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,50% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 2,50% do <10,00%	55 640 940	-	40 987 215	6,00%	750	10,97%	188	552 410
	od 10,00% do <45,00%	50 431 434	-	27 825 869	36,86%	549	12,15%	391	4 767 903
	od 45,00% do <100,00%	131 031 624	-	85 691 009	63,60%	2 140	15,36%	591	9 352 483

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

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

W przypadku PD zmiany dotyczyły koszyka I i II, natomiast dla LGD cały portfel został poddany analizie. Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2026 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Wzrost LGD - 0%	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Wzrost PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	8 412 385	16 815 406	25 206 353
Wzrost PD - 2%	2 706 255	11 118 640	19 521 661	27 912 608
Wzrost PD - 5%	6 765 629	15 178 014	23 581 037	31 971 982

Parametr zmiany	Spadek LGD - 0%	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Spadek PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	(8 412 385)	(16 824 770)	(25 237 155)
Spadek PD - 2%	(2 706 255)	(11 118 640)	(19 531 025)	(27 943 410)
Spadek PD - 5%	(6 765 637)	(15 178 022)	(23 590 407)	(32 002 793)

Wpływ wojny w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie na portfel kredytowy Grupy

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa nie posiadała istotnych ekspozycji kredytowych wobec podmiotów prowadzących działalność w Ukrainie, Rosji ani na Bliskim Wschodzie. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalek będą rozwijały się konflikty zbrojne w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie i jak rozwinie się międzynarodowa reakcja na te konflikty. W sytuacji, gdy ryzyka związane z ww. konfliktami zbrojnymi przełożą się na pogorszenie oczekiwań co do koniunktury gospodarczej, może to mieć wpływ na jakość portfela kredytowego oraz na poziom odpisów z tytułu strat oczekiwanych Grupy. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu ww. konfliktów zbrojnych na działalność Grupy w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Grupy.

Ryzyko wartości rezydualnej

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Do zadań Komitetu należy m.in.:

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

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

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

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

Wartość rezerwy z tyt. wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2026 roku wyniosła 159 126 tys. PLN, zaś na dzień 31 marca 2025 roku 138 526 tys. PLN.

Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2026 roku w scenariuszu zmian wartości rynkowej przedmiotów oddanych w leasing operacyjny o 2%. W przypadku wzrostu wartości rynkowej pojazdów o 2% rezerwa na wartość rezydualną uległaby zmniejszeniu o 58 753 tys. PLN.

Ryzyko płynności

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

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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 Grupa dokonała przeglądu sytuacji płynnościowej Grupy pod kątem niezakłóconego realizowania polityki płynnościowej Grupy (ILAAP - Internal Liquidity Adequacy Assessment Process). W wyniku przeglądu nie stwierdzono istotnego ryzyka. W celu zapewnienia terminowego regulowania swoich zobowiązań Grupa posiada dostęp do źródeł finansowania zarówno w ramach linii kredytowych w innych bankach jak również w ramach grupy Toyota. 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 Grupa regularnie monitoruje wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania netto). Wymogi odnośnie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności były spełnione na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku.

Miary płynności		31.03.2026	31.03.2025
Aktywa płynne (HQLA)		3 680 828 675	3 058 345 264
Wypływy		1 134 711 093	1 360 565 744
Wpływy		188 733 894	164 495 122
LCR	> 100%	389%	256%
NSFR	> 100%	141%	143%

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Przepływy kontraktowe								31.03.2026
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	29 903 832	0	0	0	0	0	89 711 497	119 615 329
Należności od banków	2 674 079	0	0	0	0	0	0	2 674 079
Należności od klientów	478 823 827	883 920 323	1 177 875 355	1 510 171 389	3 398 566 041	690 695 273	141 781 226	8 281 833 434
Środki trwałe - leasing operacyjny	140 069 434	339 606 115	513 539 649	1 104 987 978	3 644 991 321	320 325 782	0	6 063 520 279
Papiery wartościowe	3 680 828 675	0	0	11 128 997	0	0	331 649	3 692 289 321
Pozostałe aktywa finansowe	245 461 211	0	0	0	0	0	0	245 461 211
Razem	4 577 761 059	1 223 526 438	1 691 415 004	2 626 288 364	7 043 557 362	1 011 021 055	231 824 372	18 405 393 654
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	27 147 766	226 236 284	300 000 000	1 090 000 000	3 520 000 000	0	0	5 163 384 051
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	765 813 491	884 078 934	1 335 425 636	2 027 792 592	3 532 075 177	1 119 319 352	65 059 869	9 729 565 050
Emisja obligacji	0	0	0	0	1 556 135 326	0	0	1 556 135 326
Pozostałe zobowiązania finansowe	159 953 302	0	0	0	0	0	0	159 953 302
Razem	952 914 560	1 110 315 218	1 635 425 636	3 117 792 592	8 608 210 503	1 119 319 352	65 059 869	16 609 037 728
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	91 677 072	11 561 472	4 870 897	2 099 439	0	0	0	110 208 880
Razem	91 677 072	11 561 472	4 870 897	2 099 439	0	0	0	110 208 880
luka	3 533 169 427	101 649 748	51 118 471	(493 603 667)	(1 564 653 141)	(108 298 297)	166 764 504	
luka skumulowana	3 533 169 427	3 634 819 175	3 685 937 647	3 192 333 980	1 627 680 839	1 519 382 542	1 686 147 046	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy pozwalającym rozwijać akcję kredytową jest baza depozytowa oraz pożyczki i kredyty zaciągane w bankach oraz w ramach Grupy Toyota. Ponadto Grupa ma możliwość emitowania obligacji w ramach Programu Emisji Instrumentów Dłużnych. Z uwagi na finansowanie uzyskiwane w podmiotach grupy Toyota i dostępność linii pozabilansowych poziom ryzyka płynności Grupy jest niski.

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

Program emisji własnych papierów wartościowych

Grupa posiada możliwość emisji papierów dłużnych w ramach Programu Emisji Instrumentów Dłużnych na kwotę 2.000 mln. zł. Program jest zawarty na czas nieokreślony. W ramach tego programu papiery wartościowe emitowane przez Grupę są gwarantowane przez Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., która posiada ocenę ratingową A1 nadaną przez agencję ratingową Moody's oraz ocenę ratingową A+ nadaną przez agencję ratingową Standard & Poor's Rating.

Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

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

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

Analiza wrażliwości

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

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

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

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

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Grupy o około 529 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2025 roku 2.155 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Grupy w wysokości 1.058 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 2.117 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2025 wzrost/spadek odpowiednio o 4.309 tys. zł i 8.618 tys. zł).

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2026

AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		1 093 027 977	515 970 523	844 614 494	1 670 535 224	4 635 646 838	590 260 359	2 994 089	9 353 049 504
Zmienna stopa		4 734 797 579	3 827 335 786	72 258 166	73 800 050	74 848 284	8 479 095	3 903 332	8 795 422 293
Pozostałe aktywa	1 212 727 951	0	0	0	0	0	0	0	1 212 727 951
Razem	1 212 727 951	5 827 825 556	4 343 306 310	916 872 660	1 744 335 275	4 710 495 122	598 739 454	6 897 421	19 361 199 748
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		948 045 961	1 722 682 979	1 686 715 377	973 049 099	3 410 706 448	0	0	8 741 199 865
Zmienna stopa		4 132 087 264	3 560 307 933	0	0	0	0	0	7 692 395 197
Pozostałe zobowiązania	620 306 036								620 306 036
Razem	620 306 036	5 080 133 225	5 282 990 912	1 686 715 377	973 049 099	3 410 706 448	0		17 053 901 098
luka		747 692 331	(939 684 603)	(769 842 717)	771 286 176	1 299 788 674	598 739 454	6 897 421	
luka skumulowana		1 707 979 315	960 286 983	1 899 971 586	2 669 814 303	1 898 528 128	598 739 454	6 897 421	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2025

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Ryzyko operacyjne

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

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

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

Zdarzenia zgłaszane w kartach identyfikacji zawierają zarówno zdarzenia przynoszące straty dla Grupy, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków.

Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty przez Grupę w roku obrotowym wynosiły 893 tys. zł (w poprzednim okresie 2 724 tys. zł) i w znacznej części dotyczy strat związanych z wykonywaniem transakcji i realizacją procesów operacyjnych w Grupie. Grupa regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

Lp.	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2026 r.	Liczba zdarzeń operacyjnych na dzień 31.03.2026 r.	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2025 r.	Liczba zdarzeń operacyjnych na dzień 31.03.2025 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	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

2	Oszustwo zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią	355 155	35	2 399 321	26
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	2	0	7
4	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	3 480	116	696	83
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.	57 366	93	10 809	131
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	476 907	381	313 369	234
Straty brutto razem			892 908	627	2 724 195	481

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

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

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

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

W przypadku wzrostu skali reklamacji dotyczących kontraktów spłaconych przed 11 września 2019 r. o 10% skala wypłat związanych ze zwrotem prowizji uległaby zwiększeniu o 14 tys. zł. W przypadku

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

portfela aktywnego na datę raportu wzrost ilości przedpłaconych kredytów o 10% spowodowałby wzrost oczekiwanych wypłat prowizji o 2.598 tys. zł.

Ryzyko koncentracji

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

W ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji Grupa wykonuje:

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

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

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

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

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

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2026
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowania pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowania pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	84 367 023	70 221 490	2 663 451	83 290 512	68 634 550	I	154 588 513
Klient 2	127 208 923	21 291 117	2 506 914	125 102 063	20 891 063	II	148 500 040
Klient 3	147 603 470	0	521 175	147 082 295	0	I	147 603 470
Klient 4	140 949 389	3 084 451	1 323 513	139 655 745	3 054 582	II	144 033 840
Klient 5	82 631 208	58 555 147	1 508 577	81 747 023	57 930 755	I	141 186 355
Klient 6	121 512 503	13 463 063	7 070 381	115 560 030	12 345 155	I	134 975 566
Klient 7	90 633 420	40 271 004	251 742	90 381 678	40 271 004	I	130 904 424
Klient 8	60 756 039	37 251 916	1 128 026	60 324 362	36 555 567	I	98 007 955
Klient 9	68 656 198	27 103 795	872 083	68 347 547	26 540 363	I	95 759 993
Klient 10	84 109 153	7 441 417	816 568	83 451 285	7 282 717	I	91 550 570
Razem	1 008 427 326	278 683 400	18 662 430	994 942 540	273 505 756	-	1 287 110 726

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w należnościach od klientów wynosił 12% na dzień 31 marca 2026 roku (12% na dzień 31 marca 2025 roku).

Zarządzanie kapitałem

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

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

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

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

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

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

(T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Grupy.

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego w wysokości 3,5%, co stanowi łącznie następujący wymóg kapitałowy:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 11,50%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 9,50%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 8,00%.

W listopadzie 2025 Grupa otrzymała roku zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) w wysokości 0,00 p.p. ponad wartość OCR (w poprzednim okresie dodatkowy narzut kapitałowy wyniósł 0,00 p.p.).

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. wskaźnik bufora antycyklicznego obowiązujący od września 2025 i mający zastosowanie dla Grupy na dzień 31.03.2026 wynosi 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego na dzień 31 marca 2026 roku Grupa ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 11,50% (10,50% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 9,50% (8,50% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 8,00% (7,00% na koniec poprzedniego okresu).

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie przewyższającym limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2026	31.03.2025
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,24	11,26
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	14,24	11,26
Fundusze własne (TCR)	1 938 481 875	1 277 681 910
Kapitał podstawowy Tier I	1 938 481 875	1 277 681 910
Kapitał Tier II	0	0
Wymogi kapitałowe Filar I	1 088 675 228	907 448 893
Ryzyko kredytowe	1 043 706 148	874 226 004
Ryzyko operacyjne	44 969 080	33 222 889
Wymogi kapitałowe Filar II (z dodatkowym buforem kapitałowym)	208 537 746	167 060 642
Ryzyko stopy procentowej	54 113 221	54 458 876
Ryzyko płynności	677 708	11 052 905
Ryzyko wartości rezydualnej	56 822 723	37 664 765
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	96 924 094	63 884 096

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Wymogi kapitałowe Filar II z dodatkowym buforem kapitałowym	208 537 746	167 060 642
Aktywa ważone ryzykiem	13 608 440 354	11 343 111 228
Dźwignia finansowa	9,71	7,23

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

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

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej	31.03.2026	31.03.2025
	EUR	EUR
Należności od banków	254 928	113 156
Ekspozycja bilansowa	254 928	113 156
	USD	USD
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	3 063 688	3 418 908
Zobowiązania wobec banków	1 270 939	1 208 262
Ekspozycja bilansowa	1 792 749	2 210 646

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	31.03.2026	31.03.2025
AKTYWA		
EUR	1 093 488	473 435
PLN	19 348 645 614	16 811 731 684
USD	11 460 646	13 211 686
Razem	19 361 199 748	16 825 416 805
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	0	0
PLN	17 049 146 770	15 172 707 227
USD	4 754 328	4 669 086
Razem	17 053 901 098	15 177 376 313
Otwarta pozycja w EUR	1 093 488	473 435
Otwarta pozycja w USD	6 706 318	8 542 600

Grupa dokonała analizy wrażliwości pozycji bilansowych w walutach obcych na zmianę kursów walut. Analiza wykazała, że zmiana kursu waluty EUR o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2026 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 109 tys. zł (na dzień 31 marca 2025 roku odpowiednio o 47 tys. zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2026 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 671 tys. zł (na dzień 31 marca 2025 roku odpowiednio o 854 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Ryzyko braku zgodności

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

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

42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Na dzień 31 marca 2026 roku i na dzień 31 marca 2025 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich poziomu wyceny:

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

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

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

W badanym okresie nie było ruchów między poziomami wartości godziwej.

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

Aktywa	31.03.2026	31.03.2025
Poziom I	2 981 266 000	2 599 883 000
Papiery wartościowe – instrumenty dłużne	2 981 266 000	2 599 883 000
Poziom III	934 079 703	925 678 698
Papiery wartościowe – instrumenty kapitałowe	11 460 646	13 211 686
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	922 619 057	912 467 012

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2020 roku Visa Inc. przeprowadziła konwersję połowy posiadanych przez Grupę akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Grupa otrzymała akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Grupa przyjęła dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosowała dyskonta w wycenie akcji serii A.

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych nieposiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem harmonogramu

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

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 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku w ramach kredytów udzielonych klientom, Grupa wyceniała według wartości godziwej przez wynik finansowy portfel kart kredytowych oraz portfel kredytów hurtowych na zakup samochodów. Dla obydwu wymienionych portfeli kredytowych wartość godziwa wyznaczana jest na podstawie wartości przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy stopys wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

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

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2026		31.03.2025	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Aktywa				
Gotówka i należności od banku centralnego (Poziom III)	119 615 329	119 615 329	316 825 394	316 825 394
Należności od banków (poziom III)	2 674 079	2 674 079	2 527 799	2 527 799
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)	2 083 080 642	2 079 906 316	1 964 899 699	2 080 293 283
Należności leasingowe (poziom III)	5 507 874 412	5 599 413 977	4 901 348 025	5 076 204 763
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (Poziom II)	699 562 675	699 562 675	359 655 326	359 655 326
Inne aktywa (Poziom III)	202 318 090	202 318 090	231 842 612	231 842 612
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków (Poziom III)	5 139 585 658	5 169 088 756	3 884 852 932	3 999 289 226
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)	9 820 552 628	9 999 735 983	9 604 016 890	9 880 542 942
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (poziom III)	1 556 135 326	1 545 675 439	959 994 563	1 006 896 063
Inne zobowiązania (Poziom III)	110 538 025	110 538 025	304 498 640	304 498 640

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2026 roku.

Należności od klientów

Należności od klientów są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Wartość godziwa została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Krzywa stóp procentowych wykorzystana do wyliczenia wskaźników dyskontowych składa się z krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego oraz aktualnej marży rynkowej dla poszczególnych produktów.

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

Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

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

43. Wynagrodzenie audytora

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy oraz jednostkowych sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w skład Grupy z tytułu statutowego badania za rok zakończony dnia 31 marca 2026 r. i 31 marca 2025 r. wyniosło odpowiednio w kwocie netto 542.000 zł oraz 440.000 zł. Wynagrodzenie z tytułu innych usług za rok zakończony dnia 31 marca 2026 r. i 31 marca 2025 r. wyniosło odpowiednio w kwocie netto 36.000 zł oraz 30.000 zł.

44. Zdarzenia po dacie bilansu

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

Warszawa, 9 lipca 2026 roku