

**TOYOTA BANK POLSKA S.A.**

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA  
31 MARCA 2026 ROKU

## Spis treści

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....                                                                                    | 4  |
| 2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....                                                                                     | 5  |
| 3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....                                                                              | 6  |
| 4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....                                                                                  | 7  |
| 5. Informacje ogólne.....                                                                                                                  | 9  |
| 6. Polityka rachunkowości .....                                                                                                            | 11 |
| 7. Przychody i koszty odsetkowe .....                                                                                                      | 34 |
| 8. Przychody i koszty prowizyjne .....                                                                                                     | 34 |
| 9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....                                                                                     | 35 |
| 10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych..... | 37 |
| 11. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach.....                                                                        | 37 |
| 12. Wynik z pozycji wymiany.....                                                                                                           | 38 |
| 13. Pozostałe przychody operacyjne .....                                                                                                   | 38 |
| 14. Ogólne koszty administracyjne .....                                                                                                    | 38 |
| 15. Amortyzacja .....                                                                                                                      | 38 |
| 16. Pozostałe koszty operacyjne.....                                                                                                       | 39 |
| 17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....                                                                                           | 39 |
| 18. Gotówka i należności od banku centralnego .....                                                                                        | 40 |
| 19. Należności od banków.....                                                                                                              | 40 |
| 20. Należności od klientów .....                                                                                                           | 40 |
| 21. Udziały w jednostkach zależnych .....                                                                                                  | 43 |
| 22. Papiery wartościowe.....                                                                                                               | 44 |
| 23. Wartości niematerialne .....                                                                                                           | 45 |
| 24. Rzeczowe aktywa trwałe .....                                                                                                           | 47 |
| 25. Odroczony podatek dochodowy .....                                                                                                      | 49 |
| 26. Inne aktywa .....                                                                                                                      | 50 |
| 27. Zobowiązania wobec banków .....                                                                                                        | 50 |
| 28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji .....                                                                             | 51 |
| 29. Rezerwy.....                                                                                                                           | 51 |
| 30. Inne zobowiązania.....                                                                                                                 | 54 |
| 31. Kapitał własny .....                                                                                                                   | 54 |
| 32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe .....                                                                                  | 56 |
| 33. Leasing .....                                                                                                                          | 57 |
| 34. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....                                                                                                | 58 |
| 35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej.....                                                                                        | 58 |

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| 36. Liczba zatrudnionych .....                        | 59 |
| 37. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....         | 59 |
| 38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań ..... | 61 |
| 39. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem .....     | 61 |
| 40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....        | 86 |
| 41. Wynagrodzenie audytora.....                       | 88 |
| 42. Zdarzenia po dacie bilansu .....                  | 88 |

## 1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

|                                                                                                                       | Nota      | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|------------------------|
| Przychody odsetkowe, w tym:                                                                                           | 7         | 665 138 360            | 556 257 097            |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>                     |           | <i>613 415 209</i>     | <i>506 188 047</i>     |
| <i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> |           | <i>51 723 151</i>      | <i>50 069 050</i>      |
| Koszty odsetkowe                                                                                                      | 7         | (421 260 982)          | (362 833 329)          |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                                         |           | <b>243 877 378</b>     | <b>193 423 768</b>     |
| Przychody z tytułu prowizji                                                                                           | 8         | 33 582 899             | 28 173 103             |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                                                      | 8         | (2 986 880)            | (3 024 860)            |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                                                                                        |           | <b>30 596 019</b>      | <b>25 148 243</b>      |
| Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe                                                                        | 9         | (7 440 267)            | (8 965 928)            |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz ze sprzedaży papierów wartościowych           | 10        | (7 602 768)            | 4 373 113              |
| <i>wynik na papierach wartościowych</i>                                                                               | <i>10</i> | <i>(1 351 024)</i>     | <i>2 997 396</i>       |
| <i>wynik na należnościach od klientów</i>                                                                             | <i>10</i> | <i>(6 251 744)</i>     | <i>1 375 717</i>       |
| Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach                                                            | 11        | 47 000 372             | 52 852 068             |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                                               | 12        | (852 805)              | (362 102)              |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                        | 13        | 34 675 452             | 25 378 149             |
| Ogólne koszty administracyjne                                                                                         | 14        | (118 918 407)          | (97 144 822)           |
| Amortyzacja                                                                                                           | 15        | (13 134 908)           | (10 586 401)           |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                           | 16        | (553 501)              | (1 088 871)            |
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>                                                                                      |           | <b>207 646 566</b>     | <b>183 027 216</b>     |
| Podatek dochodowy                                                                                                     | 17        | (24 684 640)           | (27 575 042)           |
| <b>Zysk netto</b>                                                                                                     | <b>31</b> | <b>182 961 926</b>     | <b>155 452 174</b>     |
| <b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>                                                                           |           | <b>(5 547 040)</b>     | <b>(7 750 296)</b>     |
| <b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>                                     |           | <b>(5 547 040)</b>     | <b>(7 750 296)</b>     |
| Wycena instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                             | 31        | (5 547 040)            | (7 750 296)            |
| <b>Inne całkowite dochody</b>                                                                                         |           | <b>(5 547 040)</b>     | <b>(7 750 296)</b>     |
| <b>Całkowite dochody za okres sprawozdawczy</b>                                                                       |           | <b>177 414 886</b>     | <b>147 701 878</b>     |

Noty objaśniające od strony 9 do 88 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA                                                                                 | Nota | 31.03.2026            | 31.03.2025           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|----------------------|
| Gotówka i należności od banku centralnego                                              | 18   | 119 615 329           | 316 825 394          |
| Należności od banków                                                                   | 19   | 2 098 436             | 2 482 243            |
| Należności od klientów, w tym:                                                         | 20   | 6 420 512 931         | 6 197 327 373        |
| <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>                                              | 20   | <i>5 497 893 874</i>  | <i>5 284 860 360</i> |
| <i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>                             | 20   | <i>922 619 057</i>    | <i>912 467 012</i>   |
| Udziały w jednostkach zależnych                                                        | 21   | 9 000 000             | 9 000 000            |
| 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>    |
| Wartości niematerialne                                                                 | 23   | 17 350 827            | 11 713 954           |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                                 | 24   | 33 990 097            | 15 683 690           |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 25   | 47 187 002            | 30 563 111           |
| Inne aktywa                                                                            | 26   | 15 313 244            | 43 805 108           |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                    |      | <b>10 357 357 188</b> | <b>9 600 150 884</b> |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA</b>                                                   |      |                       |                      |
| <b>Zobowiązania</b>                                                                    |      |                       |                      |
| Zobowiązania wobec banków                                                              | 27   | 951 467 257           | 749 530 218          |
| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji                                   | 28   | 7 081 615 601         | 7 163 427 577        |
| Rezerwy                                                                                | 29   | 15 762 055            | 12 279 103           |
| <i>w tym rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</i>                                     | 29   | <i>14 425 141</i>     | <i>10 062 888</i>    |
| Inne zobowiązania                                                                      | 30   | 81 431 389            | 74 761 111           |
| <i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>                                 |      | <i>20 007 935</i>     | <i>24 141 046</i>    |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                                              |      | <b>8 130 276 302</b>  | <b>7 999 998 009</b> |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                  |      |                       |                      |
| Kapitał akcyjny                                                                        | 31   | 449 020 200           | 353 788 200          |
| Kapitał zapasowy                                                                       | 31   | 1 598 364 217         | 1 088 630 918        |
| Pozostałe kapitały                                                                     | 31   | (3 265 457)           | 2 281 583            |
| Zyski zatrzymane                                                                       | 31   | 182 961 926           | 155 452 174          |
| <b>Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>              |      | <b>2 227 080 886</b>  | <b>1 600 152 875</b> |
| <b>Kapitał własny razem</b>                                                            |      | <b>2 227 080 886</b>  | <b>1 600 152 875</b> |
| <b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>                                             |      | <b>10 357 357 188</b> | <b>9 600 150 884</b> |

Noty objaśniające od strony 9 do 88 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### 3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym                               |           |                    |                      |                    |                      |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                    | Nota      | Kapitał akcyjny    | Kapitał zapasowy     | Pozostałe kapitały | Zyski zatrzymane     | Kapitał własny razem |
| <b>Saldo na 1 kwietnia 2025 r.</b>                                                 |           | <b>353 788 200</b> | <b>1 088 630 918</b> | <b>2 281 583</b>   | <b>155 452 174</b>   | <b>1 600 152 875</b> |
| <b>Zysk za okres</b>                                                               | <b>31</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>182 961 926</b>   | <b>182 961 926</b>   |
| <b>Pozostałe całkowite dochody netto:</b>                                          |           | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>(5 547 040)</b> | <b>0</b>             | <b>(5 547 040)</b>   |
| Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego) |           | 0                  | 0                    | (5 547 040)        | 0                    | (5 547 040)          |
| <b>Podwyższenie kapitału</b>                                                       | <b>31</b> | <b>95 232 000</b>  | <b>354 281 125</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>449 513 125</b>   |
| <b>Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego</b>                                 |           | <b>0</b>           | <b>155 452 174</b>   | <b>0</b>           | <b>(155 452 174)</b> | <b>0</b>             |
| <b>Saldo na 31 marca 2026 r.</b>                                                   | <b>31</b> | <b>449 020 200</b> | <b>1 598 364 217</b> | <b>(3 265 457)</b> | <b>182 961 926</b>   | <b>2 227 080 886</b> |
|                                                                                    |           |                    |                      |                    |                      |                      |
|                                                                                    | Nota      | Kapitał akcyjny    | Kapitał zapasowy     | Pozostałe kapitały | Zyski zatrzymane     | Kapitał własny razem |
| <b>Saldo na 1 kwietnia 2024 r.</b>                                                 |           | <b>284 163 300</b> | <b>770 944 968</b>   | <b>10 031 879</b>  | <b>87 669 026</b>    | <b>1 152 809 173</b> |
| <b>Zysk za okres</b>                                                               | <b>31</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>           | <b>155 452 174</b>   | <b>155 452 174</b>   |
| <b>Pozostałe całkowite dochody netto:</b>                                          |           | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>(7 750 296)</b> | <b>0</b>             | <b>(7 750 296)</b>   |
| Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego) |           | 0                  | 0                    | (7 750 296)        | 0                    | (7 750 296)          |
| <b>Podwyższenie kapitału</b>                                                       | <b>31</b> | <b>69 624 900</b>  | <b>230 016 924</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>299 641 824</b>   |
| <b>Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego</b>                                 |           | <b>0</b>           | <b>87 669 026</b>    | <b>0</b>           | <b>(87 669 026)</b>  | <b>0</b>             |
| <b>Saldo na 31 marca 2025 r.</b>                                                   | <b>31</b> | <b>353 788 200</b> | <b>1 088 630 918</b> | <b>2 281 583</b>   | <b>155 452 174</b>   | <b>1 600 152 875</b> |

Noty objaśniające od strony 9 do 88 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

#### 4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

|                                                                            | Nota     | 01.04.2025 -<br>31.03.2026 | 01.04.2024 -<br>31.03.2025 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------|----------------------------|
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>         |          |                            |                            |
| <b>I. Zysk netto</b>                                                       | 32       | <b>182 961 926</b>         | <b>155 452 174</b>         |
| <b>II. Korekty razem:</b>                                                  |          | <b>(323 565 322)</b>       | <b>1 386 352 196</b>       |
| 1. Amortyzacja                                                             | 16       | 13 134 908                 | 10 586 401                 |
| 2. Odsetki dotyczące działalności finansowej i dywidendy otrzymane         |          | (235 543 154)              | (185 747 367)              |
| 3. Bieżące obciążenie podatkowe                                            | 18       | 39 961 806                 | 41 029 712                 |
| 4. Zapłacony podatek dochodowy                                             |          | (44 094 914)               | (35 162 728)               |
| <b>Odsetki</b>                                                             |          | <b>(168 115 302)</b>       | <b>(188 920 246)</b>       |
| 5. Odsetki otrzymane                                                       |          | (619 956 978)              | (505 137 154)              |
| 6. Odsetki zapłacone                                                       |          | 451 841 676                | 316 216 908                |
| <b>Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej</b> |          | <b>(97 023 968)</b>        | <b>1 555 971 402</b>       |
| 7. Zmiana stanu należności od klientów                                     | 21       | (223 185 558)              | (1 208 173 160)            |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków                                    | 28       | 201 937 039                | 100 560 802                |
| 9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji         | 29       | (81 811 976)               | 2 681 929 237              |
| 10. Zmiana stanu rezerw                                                    | 30       | 3 482 952                  | 772 437                    |
| 11. Zmiana stanu innych zobowiązań                                         | 31       | (8 832 327)                | 10 239 245                 |
| 12. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego                      | 26       | (16 623 891)               | (15 266 181)               |
| 13. Zmiana stanu innych aktywów                                            | 27       | 28 491 864                 | (14 416 202)               |
| 14. Inne korekty                                                           |          | (482 070)                  | 325 224                    |
| <b>Odsetki</b>                                                             |          | <b>168 115 302</b>         | <b>188 920 246</b>         |
| 1. Odsetki otrzymane                                                       |          | 619 956 978                | 505 137 154                |
| 2. Odsetki zapłacone                                                       |          | (451 841 676)              | (316 216 908)              |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>    |          | <b>(140 603 396)</b>       | <b>1 542 129 594</b>       |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>       |          |                            |                            |
| <b>I. Wpływy</b>                                                           |          | <b>42 041 018 283</b>      | <b>31 585 508 172</b>      |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych        | 24<br>25 | 3 546 911                  | 2 907 104                  |
| 2. Dywidendy otrzymane                                                     | 12       | 47 000 372                 | 52 852 068                 |
| 3. Odsetki otrzymane                                                       |          | 154 438 000                | 104 939 000                |
| 4. Wpływy dotyczące inwestycyjnych instrumentów finansowych                |          | 41 836 033 000             | 31 424 810 000             |
| <b>II. Wydatki</b>                                                         |          | <b>(42 545 312 105)</b>    | <b>(33 189 205 736)</b>    |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych       | 24<br>25 | (22 233 247)               | (10 730 312)               |
| 2. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych              |          | (42 523 078 858)           | (33 178 475 424)           |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>  |          | <b>(504 293 822)</b>       | <b>(1 603 697 564)</b>     |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                                                       |    |                      |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|----------------------|--------------------|
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>     |    |                      |                    |
| <b>I. Wpływy</b>                                                      |    | 449 513 125          | 299 641 824        |
| 1. Wpływy z tytułu emisji akcji                                       | 32 | 449 513 125          | 299 641 824        |
| <b>II. Wydatki</b>                                                    |    | <b>(2 209 779)</b>   | <b>(2 020 864)</b> |
| 1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego            | 34 | (2 209 779)          | (2 020 864)        |
| <b>II. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b> |    | <b>447 303 346</b>   | <b>297 620 960</b> |
| <b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>        |    | <b>(197 593 872)</b> | <b>236 052 990</b> |
| <b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>          |    | <b>(197 593 872)</b> | <b>236 052 990</b> |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych          | 13 | (852 805)            | (362 104)          |
| <b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>                         |    | <b>319 307 637</b>   | <b>83 254 647</b>  |
| <b>G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (F+D)</b>   | 35 | <b>121 713 765</b>   | <b>319 307 637</b> |

Noty objaśniające od strony 9 do 88 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## **Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego**

### **5. Informacje ogólne**

#### **Nazwa Jednostki oraz siedziba Banku**

Toyota Bank Polska S.A. ("Bank") z siedzibą w Polsce, ul. Wołoska 22, 02-675 Warszawa.

#### **Podstawowy przedmiot działalności Banku**

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

Zakres działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:

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

#### **Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym**

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

### **Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2026 roku i do dnia zatwierdzenia 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

## **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 zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego**

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

## **Okres objęty sprawozdaniem**

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.

## **Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku**

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

## **Dane o jednostce dominującej**

Według stanu na dzień 31 marca 2026 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 449.020.200 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów. Według stanu na dzień 31 marca 2025 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 353.788.200 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów. Kapitał akcyjny został w pełni opłacony. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota Bank Polska S.A. podlega konsolidacji w ramach Grupy Toyota Kreditbank GmbH. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota sporządzane przez Toyota Kreditbank GmbH jest dostępne w siedzibie Toyota Bank Polska S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota Kreditbank GmbH jest Toyota Motor Corporation z siedzibą w Japonii.

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

Użytkownicy jednostkowego Sprawozdania Finansowego powinni je czytać łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Toyota Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 marca 2026 roku, w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników działalności oraz przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

## 6. Polityka rachunkowości

### Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską (MSSF), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 9 lipca 2026 roku.

### Wcześniejsze zastosowanie standardów

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

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

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

| Standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE            | Opis zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Początek okresu obowiązywania | Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania            |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” | Zmiany do MSR 21: <ul style="list-style-type: none"> <li>• określają, kiedy waluta jest wymiennalna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymiennalna, 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 wymiennalna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczną ilość tej innej waluty,</li> <li>• określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymiennalna – jeżeli waluta nie jest wymiennalna</li> </ul> | 1 stycznia 2025 roku          | Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  | <p>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,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul> |  |  |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

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

| Standardy i interpretacje                                                                                               | Opis zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Początek okresu obowiązywania | Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 9 (zmiana)<br>„Instrumenty finansowe” oraz<br>MSSF 7 (zmiana)<br>„Instrumenty finansowe:<br>ujawnianie informacji” | <p>Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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,</li> <li>doprecyzowują sposób analizy 3 obszarów, które podlegają ocenie przy przeprowadzaniu testu charakterystyki umownych</li> </ul> | 1 stycznia 2026 roku          | Bank jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  | <p>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”</p> <p>➤ 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),</p> <p>➤ 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 kredytobiorca posiada ekspozycję na ryzyko operacyjne aktywów, a nie ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy,</p> <p>➤ 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,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe dla:</li> </ul> <p>➤ instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,</p> |  |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |                                                                                                                      |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | <p>➤ 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),</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dla umów na energię elektryczną zależną od środowiska, często mających formę umów zakupu energii:</li> </ul> <p>➤ doprecyzowują stosowanie wymogów „do własnego użytku”,</p> <p>➤ dopuszczają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń, jeśli takie umowy są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające,</p> <p>➤ wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe, aby umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu takich umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne danej jednostki.</p>                |                      |                                                                                                                      |
| Coroczne ulepszenia MSSF (Tom 11) | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy” – stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przez jednostkę stosującą MSSF po raz pierwszy,</li> <li>• 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, • •</li> <li>• MSSF 9 Instrumenty finansowe: (1) Zaprzestanie</li> </ul> | 1 stycznia 2026 roku | Bank jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania. |

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                 | ujmowania zobowiązań z tytułu leasingu; (2) Cena transakcyjna,<br>• MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe – ustalenie „de facto agenta”,<br>• MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych – metoda ceny nabycia lub kosztu wytworzenia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                         |
| 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:<br>• 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: 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”.<br>• 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 | 1 stycznia 2027 roku | Wprowadzenie nowego standardu nie wpłynie na wartości liczbowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Zmieni się natomiast sposób prezentacji, co obecnie podlega analizie przez Bank. |

|  |                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  | porównywalną sumą częściową określoną przez MSSF 18 lub inny standard.<br>• nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not. |  |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

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

| Standardy i interpretacje                                                                         | Opis zmian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Początek okresu obowiązywania | Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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),</li> <li>• posiadają jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF, które są dostępne do użytku publicznego.</li> </ul> | 1 stycznia 2027 roku          | Zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| 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. <ul style="list-style-type: none"> <li>• gdy jednostka przelicza kwoty z waluty funkcjonalnej, która jest walutą gospodarki niehiperinflacyjnej, na walutę</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1 stycznia 2027 roku          | Zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  | <p>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,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• gdy waluta prezentacji jednostki przestaje być walutą hiperinflacyjną, a walutą funkcjonalną jednostki pozostaje waluta gospodarki niehiperinflacyjnej, jednostka stosuje prospektywnie obecnie obowiązujące wymogi MSR 21 w takich przypadkach, bez konieczności przekształcania danych porównawczych.</li> </ul> |  |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

### Reforma wskaźników stóp procentowych

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

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

Bank pracuje nad analizą ryzyk i monitoruje je na bieżąco, niemniej jednak, ze względu na wczesny etap reformy szczegółowe informacje dotyczące procesu przejścia będą przedstawiane w miarę postępu

prac nad reformą wskaźnika WIBOR, aktualnie nie jest możliwe oszacowanie skutków finansowych reformy wskaźnika WIBOR.

### **Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego**

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

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

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

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

### **Zastosowanie szacunków i założeń**

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

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

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

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie oraz wojny na Bliskim Wschodzie na poszczególne pozycje aktywów Banku. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w notcie 39.

### *Utrata wartości instrumentów finansowych, Oczekiwane straty kredytowe*

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy wystąpiła przesłanka niewykonania zobowiązania w oparciu o stosowaną definicję niewykonania zobowiązania, przy czym definicja niewykonania zobowiązania wykorzystywana jest konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów

finansowych. Dla instrumentów finansowych, dla których nie zidentyfikowano niewykonania zobowiązania, Bank ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

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

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

#### *Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe*

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

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

#### *Wartość godziwa aktywów finansowych*

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

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

#### *Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty*

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

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

#### **Profesjonalny osąd**

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

### *Klasyfikacja umów leasingowych*

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

### **Istotne zasady rachunkowości**

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

### **Metoda wyceny jednostki zależnej**

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

### **Waluty obce**

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

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

| Waluta | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
|--------|------------|------------|
| EUR    | 4,2894     | 4,1839     |
| USD    | 3,7408     | 3,8643     |
| RUB    | nd.        | nd.        |

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

### **Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja.**

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

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

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

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

Bank może realizować następujące modele biznesowe:

- aktywa utrzymywane dla przepływów pieniężnych - model, w którym instrumenty finansowe są utrzymywane w celu pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych,

- aktywa utrzymywane dla przepływów pieniężnych i na sprzedaż - model, w którym instrumenty finansowe utrzymywane są w celu pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych, ale mogą być również sprzedane,

- pozostałe aktywa - inny niż model „utrzymywane dla przepływów pieniężnych” oraz „utrzymywane dla przepływów pieniężnych i na sprzedaż”.

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

- sposób oceny i raportowania wyników portfela aktywów finansowych,

- sposób zarządzania ryzykiem związanym z tymi aktywami.

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

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

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

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

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

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

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

- niezgodność częstotliwości aktualizacji stopy procentowej z tenorem stopy procentowej, dla niezgodności wynoszących ponad 3 miesiące,

- aktualizacja stopy procentowej w oparciu o uśredniane wartości stóp procentowych,

- aktualizacja stopy procentowej w oparciu o wartości opóźnione (np. wartość obowiązującą na 1 miesiąc przed momentem przeszacowania),

- aktualizacja stopy procentowej w oparciu o wartości ustalane w oparciu o stopy właściwe dla innych walut niż waluta, w której denominowany jest instrument,

- aktualizacja stopy procentowej na koniec okresu odsetkowego.

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,

- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (zdany test SPPI).

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

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

Bank wycenia zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie.

### **Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

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

### **Kompensowanie finansowych instrumentów**

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

### **Utrata wartości aktywów finansowych**

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

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości,

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

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

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

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

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

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

#### *Definicja niewykonania zobowiązania*

Bank uznaje, iż ekspozycja została dotknięta utratą wartości, jeżeli wystąpiło zdarzenie, jedno lub więcej, mające ujemny wpływ na szacowane przyszłe przepływy pieniężne przy czym Bank stosuje ujednoliconą definicję utraty wartości/niewykonania zobowiązania poprzez przyjęcie do stosowania przesłanek wymienionych w poniżej wymienionych regulacjach:

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

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

- 1) znaczne trudności finansowe pożyczkobiorcy wg ustalony przez Bank kryteriów zawartych w procedurach wewnętrznych;
- 2) naruszenia umowy, takie jak zdarzenie niewykonania zobowiązania lub niedokonanie płatności w wymaganym terminie:

- a. dla portfela detalicznego - opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni,
  - b. dla portfela indywidualnie znaczącego:
    - i. opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni,
    - ii. pogorszenie sytuacji finansowej klienta stwierdzone na podstawie weryfikacji kwartalnej sprawozdań finansowych ze szczególnym uwzględnieniem analizy pod kątem czynników wskazujących na pogorszenie sytuacji finansowej zdefiniowanych w procedurach wewnętrznych Banku;
- 3) przyznanie klientowi ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych klienta, udogodnienia, którego w innym przypadku Bank by nie udzielił (np. wydłużenie maksymalnego terminu umowy kredytowej ponad określony regulacjami wewnętrznymi Banku i ofertą produktową Banku), w tym również uwzględnienie sytuacji, gdy:
- a. ekspozycja będąca w okresie warunkowym została objęta dodatkowymi działaniami restrukturyzacyjnymi lub uległa przeterminowaniu o ponad 30 dni,
  - b. wystąpiło zmniejszenie zobowiązania finansowego w wyniku zastosowania restrukturyzacji awaryjnej niezależnie od kwoty stanowiącej to pomniejszenie (bez kryterium NPV);
- 4) staje się prawdopodobne, że nastąpi upadłość lub inna reorganizacja finansowa klienta;
- 5) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- 6) powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej, przy czym kwota jest szacowana indywidualnie przez analityka kredytowego w zależności od rodzaju ekspozycji;
- 7) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej):
- a. postawieniu dłużnika w stan likwidacji,
  - b. rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki,
  - c. ustanowieniu kuratora;
- 8) niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
- 9) ekspozycja w postaci zobowiązania, która w przypadku uruchomienia lub wykorzystania w inny sposób prawdopodobnie nie zostałaby spłacona w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia;
- 10) ekspozycja formie gwarancji, która prawdopodobnie zostanie uruchomiona przez stronę objętą gwarancją;
- 11) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
- 12) powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika;
- 13) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- 14) kupno lub powstanie składnika aktywów finansowych z dużym dyskontem odzwierciedlającym poniesione straty kredytowe;
- 15) Bank stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni z zobowiązania przez dłużnika, przy czym za przesłanki prawdopodobieństwa niedokonania płatności uznaje się następujące sytuacje:
- a. zaksięgowanie zobowiązania kredytowego według statusu bezodsetkowego,
  - b. zbycie zobowiązania kredytowego przez Bank ze znaczną stratą ekonomiczną;

- 16) wypowiedzenie umowy kredytu, przy czym jako moment wystąpienia przesłanki uznaje się dzień uprawomocnienia wypowiedzenia;
- 17) ekspozycja została zidentyfikowana jako oszustwo zewnętrzne;
- 18) realizacja zabezpieczenia;
- 19) negatywna informacja z BIK tj. klient posiada status windygowany;
- 20) śmierć dłużnika.

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

#### *Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych*

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

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

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

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

parametr Exposure at Default (EAD) jako wartość ekspozycji na moment wystąpienia zdarzenia default. EAD dla ekspozycji zakwalifikowanych do koszyków I i II jest szacowane z uwzględnieniem następujących komponentów:

- 1) harmonogramowego EAD,
- 2) współczynnika przedpłat całkowitych,
- 3) współczynnika przedpłat częściowych, natomiast dla koszyka III EAD przyjmuje 100% wartości ekspozycji,
- 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 EBA/GL/2016/07 dotyczących stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Model kalkulacji odpisów i szacowanie parametrów podlega regularnej weryfikacji przez Bank jak również podlega procesowi walidacji zgodnie z wymogami Rekomendacji W Komisji Nadzoru Bankowego. W ramach czynności po walidacyjnych w bieżącym roku finansowym Bank wykonał 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.

#### **Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)**

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

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

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

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

### **Polityka w zakresie spisywania należności**

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

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

### **Zobowiązania pozabilansowe**

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

### **Rzeczowe aktywa trwałe**

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

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są na koniec okresu sprawozdawczego według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w wyniku finansowym w pozycji Amortyzacja. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składnika majątku trwałego. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

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

### **Nakłady ponoszone w terminie późniejszym**

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

### **Wartości niematerialne**

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

#### *Oprogramowanie komputerowe*

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania. Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych

do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank, i które prawdopodobnie będą generowały okresie korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

#### *Późniejsze nakłady*

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

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

#### *Amortyzacja wartości niematerialnych*

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

### **Leasing**

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

#### *Bank jako leasingobiorca*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie występuje w umowach jako leasingodawca.

### **Inne aktywa**

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

### **Inne zobowiązania**

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

### **Umowy gwarancji finansowych**

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

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

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

### **Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku i oszacował możliwą kwotę wpływu 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 Bank eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji istniejących na 31 marca 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.

### **Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe**

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

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

### **Kapitały**

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

### **Świadczenia pracownicze**

#### ***Krótkoterminowe świadczenia pracownicze***

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

#### ***Długoterminowe świadczenia pracownicze***

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

### ***Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze***

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

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

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

### **Rezerwy**

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

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

### **Wynik z tytułu odsetek**

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

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

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

### **Wynik z tytułu prowizji**

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

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

### **Wynik z pozycji wymiany**

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

### **Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach**

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

### **Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

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

### **Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony.

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

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

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

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

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

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

### **Podatek bankowy**

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

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

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

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

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

### 7. Przychody i koszty odsetkowe

| <b>Przychody odsetkowe</b>                                                                                      | <b>01.04.2025 -<br/>31.03.2026</b> | <b>01.04.2024 -<br/>31.03.2025</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe                                      | 412 380 466                        | 366 011 661                        |
| <i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>                                  | <i>7 652 623</i>                   | <i>1 162 108</i>                   |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej - należności kredytowe                                           | 51 723 151                         | 50 069 050                         |
| Papiery wartościowe, w tym:                                                                                     | 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>                  |
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków                                      | 11 140 937                         | 10 278 483                         |
| <b>Razem</b>                                                                                                    | <b>665 138 360</b>                 | <b>556 257 097</b>                 |
| <b>Koszty odsetkowe</b>                                                                                         |                                    |                                    |
| Depozyty klientów                                                                                               | (343 432 364)                      | (291 228 628)                      |
| Pożyczki od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.                                                             | (22 307 436)                       | (24 071 296)                       |
| Kredyty od innych banków                                                                                        | (55 521 182)                       | (47 499 682)                       |
| Depozyty od innych banków                                                                                       | 0                                  | (33 723)                           |
| <b>Razem</b>                                                                                                    | <b>(421 260 982)</b>               | <b>(362 833 329)</b>               |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                                   | <b>243 877 378</b>                 | <b>193 423 768</b>                 |

### 8. Przychody i koszty prowizyjne

| <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                            | <b>01.04.2025 -<br/>31.03.2026</b> | <b>01.04.2024 -<br/>31.03.2025</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Wynagrodzenie z tyt. wspólnego przedsięwzięcia (profit share) | 30 145 781                         | 24 224 731                         |
| Prowizje za prowadzenie rachunków                             | 1 877 789                          | 1 975 915                          |
| 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                            |
| Pozostałe prowizje                                            | 181 137                            | 282 003                            |
| <b>Razem</b>                                                  | <b>33 582 899</b>                  | <b>28 173 103</b>                  |

|                                                          |                    |                    |
|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>                  |                    |                    |
| Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym | (2 986 880)        | (3 024 860)        |
| <b>Razem</b>                                             | <b>(2 986 880)</b> | <b>(3 024 860)</b> |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                           | <b>30 596 019</b>  | <b>25 148 243</b>  |

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

## 9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

| Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe             | 01.04.2025 -31.03.2026 |                    |                     |
|------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|
|                                                            | Koszyk 1               | Koszyk 2           | Koszyk 3            |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>  | <b>(29 594 981)</b>    | <b>(9 555 987)</b> | <b>(22 111 884)</b> |
| 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)        | (7 679 860)         |
| Kredyty operacyjne                                         | 0                      | 0                  | 0                   |
| 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                   |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b> | <b>28 605 243</b>      | <b>15 438 942</b>  | <b>9 778 402</b>    |
| 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           |
| Kredyty operacyjne                                         | 293 184                | 0                  | 0                   |
| 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              |
| <b>Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>      | <b>(989 738)</b>       | <b>5 882 955</b>   | <b>(12 333 482)</b> |
| <b>Razem</b>                                               |                        |                    | <b>(7 440 267)</b>  |

| Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe            | 01.04.2024 -31.03.2025 |                     |                    |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|--------------------|
|                                                           | Koszyk 1               | Koszyk 2            | Koszyk 3           |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b> | <b>(33 740 276)</b>    | <b>(15 565 943)</b> | <b>(4 591 998)</b> |
| Kredyty samochodowe                                       | (4 622 102)            | (6 588 169)         | (4 005 734)        |
| Kredyty hurtowe                                           | (16 279 756)           | (2 437 155)         | 0                  |
| Faktoring                                                 | (10 535 312)           | (2 261 109)         | 0                  |
| Kredyty operacyjne                                        | (828 919)              | 0                   | 0                  |
| Pożyczki                                                  | 0                      | (368 122)           | (358 741)          |
| Kredyty inwestycyjne                                      | (371 389)              | (3 287 497)         | 0                  |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy                     | (1 102 798)            | (92 744)            | (9 138)            |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                                            |                    |                    |                    |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kredyty w rachunku bieżącym                                | 0                  | (530 877)          | (146 265)          |
| Karty kredytowe                                            | 0                  | (270)              | (72 119)           |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b> | <b>30 927 458</b>  | <b>11 845 581</b>  | <b>2 159 250</b>   |
| Kredyty samochodowe                                        | 6 057 995          | 4 353 512          | 2 045 401          |
| Kredyty hurtowe                                            | 15 466 464         | 2 660 817          | 0                  |
| Faktoring                                                  | 7 524 980          | 1 735 512          | 0                  |
| Kredyty operacyjne                                         | 0                  | 0                  | 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              |
| <b>Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>      | <b>(2 812 818)</b> | <b>(3 720 362)</b> | <b>(2 432 748)</b> |
| <b>Razem</b>                                               |                    |                    | <b>(8 965 928)</b> |

Na dzień 31 marca 2026 roku Bank posiadał w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Były to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2025 roku Bank nie posiadał aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. 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 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                        | <b>(286 210)</b>       | <b>0</b>               |
| Kredyty operacyjne                                                               | (286 210)              | 0                      |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                       | <b>102 014</b>         | <b>0</b>               |
| Kredyty operacyjne                                                               | 102 014                | 0                      |
| <b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>           | <b>(184 196)</b>       | <b>0</b>               |

| Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe       | 01.04.2025 -31.03.2026 |                    |                    |
|------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                            | Koszyk 1               | Koszyk 2           | Koszyk 3           |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>  | <b>(14 873 329)</b>    | <b>(2 760 364)</b> | <b>(5 843 152)</b> |
| 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                  |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b> | <b>13 166 525</b>      | <b>3 157 466</b>   | <b>2 790 602</b>   |
| 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                  |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                                                           |                    |                |                    |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 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             |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe</b> | <b>(1 706 804)</b> | <b>397 102</b> | <b>(3 052 550)</b> |
| <b>Razem</b>                                                              | <b>(4 362 252)</b> |                |                    |

| Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe                      | 01.04.2024 -31.03.2025 |                    |                 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------------|
|                                                                           | Koszyk 1               | Koszyk 2           | Koszyk 3        |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                 | <b>(18 174 711)</b>    | <b>(4 214 767)</b> | <b>(72 132)</b> |
| 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)        |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                | <b>17 362 623</b>      | <b>4 362 641</b>   | <b>5 567</b>    |
| 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           |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe</b> | <b>(812 088)</b>       | <b>147 874</b>     | <b>(66 565)</b> |
| <b>Razem</b>                                                              | <b>(730 779)</b>       |                    |                 |

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

| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz ze sprzedaży papierów wartościowych | 01.04.2025 -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              |
| <b>Razem</b>                                                                                                                      | <b>(7 602 768)</b>     | <b>4 373 113</b>       |

#### 11. Przychody z tytułu dywidend i 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 |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Dywidenda od podmiotu zależnego                                | 46 920 560             | 52 729 251             |
| Dywidenda od innych podmiotów                                  | 79 812                 | 122 817                |
| <b>Razem</b>                                                   | <b>47 000 372</b>      | <b>52 852 068</b>      |

## 12. Wynik z pozycji wymiany

| Wynik z pozycji wymiany  | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Ujemne różnice kursowe   | (1 050 989)            | (562 469)              |
| Dodatnie różnice kursowe | 198 184                | 200 367                |
| <b>Razem</b>             | <b>(852 805)</b>       | <b>(362 102)</b>       |

## 13. Pozostałe przychody operacyjne

| Pozostałe przychody operacyjne                                   | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Przychody ze sprzedaży usług                                     | 33 631 437             | 23 468 429             |
| <i>w tym sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i> | 31 431 205             | 22 401 503             |
| Zysk ze sprzedaży środków trwałych                               | 0                      | 855 472                |
| Pozostałe                                                        | 1 044 015              | 1 054 248              |
| <b>Razem</b>                                                     | <b>34 675 452</b>      | <b>25 378 149</b>      |

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

## 14. Ogólne koszty administracyjne

| Ogólne koszty administracyjne                       | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|-----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Wynagrodzenia</b>                                | <b>(35 126 727)</b>    | <b>(28 556 845)</b>    |
| <b>Świadczenia pracownicze</b>                      | <b>(7 920 197)</b>     | <b>(6 335 043)</b>     |
| <i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i> | <i>(5 169 635)</i>     | <i>(4 411 905)</i>     |
| <b>Koszt z tytułu leasingu pracowników</b>          | <b>(15 487 634)</b>    | <b>(11 386 878)</b>    |
| <b>Pozostałe koszty administracyjne</b>             | <b>(60 383 849)</b>    | <b>(50 866 056)</b>    |
| Zużycie materiałów i energii                        | (1 458 499)            | (1 280 723)            |
| Usługi obce                                         | (34 720 665)           | (34 700 682)           |
| Podatki i opłaty                                    | (19 974 906)           | (12 836 720)           |
| Pozostałe koszty rodzajowe                          | (4 229 779)            | (2 047 931)            |
| <b>Razem</b>                                        | <b>(118 918 407)</b>   | <b>(97 144 822)</b>    |

## 15. Amortyzacja

| Amortyzacja                 | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| Rzeczowych aktywów trwałych | (9 933 147)            | (7 342 566)            |
| Wartości niematerialnych    | (3 201 761)            | (3 243 835)            |
| <b>Razem</b>                | <b>(13 134 908)</b>    | <b>(10 586 401)</b>    |

## 16. Pozostałe koszty operacyjne

|                                           | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|-------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>        |                        |                        |
| Koszty kart i tokenów                     | (51 731)               | (67 713)               |
| Koszty windykcji                          | (99 652)               | (100 930)              |
| Odszkodowania i kary                      | (16 763)               | (462 872)              |
| Koszty dot. leasingu powierzchni biurowej | (371 952)              | (78 358)               |
| Pozostałe                                 | (13 403)               | (378 998)              |
| <b>Razem</b>                              | <b>(553 501)</b>       | <b>(1 088 871)</b>     |

## 17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

|                                                        | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Obciążenie/uznanie z tytułu podatku dochodowego</b> |                        |                        |
| Część bieżąca                                          | (39 961 255)           | (41 023 252)           |
| Część odroczone                                        | 15 276 615             | 13 448 210             |
| <b>Razem</b>                                           | <b>(24 684 640)</b>    | <b>(27 575 042)</b>    |

|                                                                   | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto</b>           |                        |                        |
| <b>Zysk brutto</b>                                                | <b>207 646 566</b>     | <b>183 027 216</b>     |
| <b>Efektywna stawka podatkowa</b>                                 | <b>12%</b>             | <b>15%</b>             |
| <b>Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)</b> | <b>(39 452 848)</b>    | <b>(34 775 171)</b>    |
| <b>Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:</b>             | <b>3 563 233</b>       | <b>7 200 129</b>       |
| - koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu                | (4 828 639)            | (2 368 568)            |
| - przychody niepodlegające opodatkowaniu                          | 9 291 603              | 10 268 952             |
| (w tym dywidenda od podmiotu zależnego)                           | 8 914 906              | 10 018 558             |
| <b>Pozostałe</b>                                                  | <b>(899 731)</b>       | <b>(700 255)</b>       |
| <b>Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego</b> | <b>11 204 975</b>      | <b>0</b>               |
| <b>Podatek dochodowy</b>                                          | <b>(24 684 640)</b>    | <b>(27 575 042)</b>    |

|                                                                                                          | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Podatek ujęty w innych całkowitych dochodach</b>                                                      |                        |                        |
| Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | (1 347 275)            | (1 817 971)            |

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%. Wzrost stawki podatku dochodowego spowoduje wyższe obciążenia podatkowe w przyszłości, co będzie miało negatywny wpływ na zysk netto Banku począwszy od roku kończącego się dnia 31 marca 2027 roku. W związku ze zmianą ustawowej stawki podatku dochodowego obowiązującą od 2026 roku, Bank przeprowadził na dzień 31 marca 2026 roku aktualizację wyceny aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerw na podatek odroczony. Przeprowadzone przeszacowanie skutkowało wzrostem wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego, co przełożyło się na pozytywny wpływ na wynik netto osiągnięty przez Bank za rok zakończony dnia 31 marca 2026 roku. Łączny efekt ujęty w wyniku finansowym netto Banku za bieżący rok wyniósł około 11 mln zł („Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego”).

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

#### 18. Gotówka i należności od banku centralnego

| Gotówka i operacje z bankiem centralnym | 31.03.2026         | 31.03.2025         |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Należności od banku centralnego         | 119 615 329        | 316 825 394        |
| <b>Razem</b>                            | <b>119 615 329</b> | <b>316 825 394</b> |

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

#### 19. Należności od banków

| Należności od banków | 31.03.2026       | 31.03.2025       |
|----------------------|------------------|------------------|
| Rachunki bieżące     | 2 098 436        | 2 482 243        |
| <b>Razem</b>         | <b>2 098 436</b> | <b>2 482 243</b> |

#### 20. Należności od klientów

| Należności od klientów                                                            | 31.03.2026           | 31.03.2025           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie                  | 5 530 166 407        | 5 315 163 259        |
| <i>w tym należność brutto od podmiotu zależnego</i>                               | <i>3 415 406 301</i> | <i>3 320 846 915</i> |
| <i>w tym odsetki</i>                                                              | <i>32 067 282</i>    | <i>38 231 778</i>    |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe                                              | (32 272 533)         | (30 302 898)         |
| <b>Należności netto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>            | <b>5 497 893 874</b> | <b>5 284 860 361</b> |
| <b>Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>922 619 057</b>   | <b>912 467 012</b>   |
| <i>w tym odsetki</i>                                                              | <i>422 803</i>       | <i>800 076</i>       |
| <b>Należności od klientów netto</b>                                               | <b>6 420 512 931</b> | <b>6 197 327 373</b> |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| <b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b> | <b>01.04.2025 -31.03.2026</b> |                     |                    |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------|
|                                                            | <b>Koszyk 1</b>               | <b>Koszyk 2</b>     | <b>Koszyk 3</b>    |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2025</b>                             | <b>12 618 483</b>             | <b>8 850 217</b>    | <b>8 834 198</b>   |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>  | <b>14 721 653</b>             | <b>6 795 623</b>    | <b>17 864 821</b>  |
| 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            |
| <b>Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:</b>       | <b>(15 438 719)</b>           | <b>(12 281 475)</b> | <b>(7 973 154)</b> |
| Kredyty samochodowe                                        | (4 316 248)                   | (5 994 703)         | (3 541 891)        |
| Faktoring                                                  | (10 188 473)                  | (2 948 633)         | (1 983 366)        |
| Kredyty operacyjne                                         | (293 185)                     | 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)          |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>               | <b>(717 066)</b>              | <b>(5 485 852)</b>  | <b>9 891 667</b>   |
| <b>Należności spisane w ciężar rezerw</b>                  | <b>(2 165)</b>                | <b>(3 014)</b>      | <b>(1 713 935)</b> |
| <b>Stan na 31 marca 2026</b>                               | <b>11 899 252</b>             | <b>3 361 351</b>    | <b>17 011 930</b>  |
| <b>Razem</b>                                               |                               |                     | <b>32 272 533</b>  |

| <b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b> | <b>01.04.2024 -31.03.2025</b> |                    |                    |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                            | <b>Koszyk 1</b>               | <b>Koszyk 2</b>    | <b>Koszyk 3</b>    |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2024</b>                             | <b>10 618 299</b>             | <b>5 032 644</b>   | <b>10 956 053</b>  |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>  | <b>15 565 510</b>             | <b>11 351 176</b>  | <b>5 921 516</b>   |
| 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            |
| <b>Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:</b>       | <b>(13 564 835)</b>           | <b>(7 482 941)</b> | <b>(2 957 499)</b> |
| Kredyty samochodowe                                        | (4 982 559)                   | (4 195 154)        | (2 157 931)        |
| Faktoring                                                  | (7 524 980)                   | (1 735 512)        | 0                  |
| Kredyty operacyjne                                         | 0                             | 0                  | (5 422)            |
| Pożyczki                                                   | 0                             | (398 742)          | (97 363)           |
| Kredyty inwestycyjne                                       | (517 445)                     | (759 650)          | 0                  |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy                      | (539 851)                     | (59 180)           | (3 861)            |
| Kredyty w rachunku bieżącym                                | 0                             | (334 703)          | (692 922)          |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>               | <b>2 000 675</b>              | <b>3 868 235</b>   | <b>2 964 017</b>   |
| <b>Należności spisane w ciężar rezerw</b>                  | <b>(491)</b>                  | <b>(50 662)</b>    | <b>(5 085 871)</b> |
| <b>Stan na 31 marca 2025</b>                               | <b>12 618 482</b>             | <b>8 850 217</b>   | <b>8 834 198</b>   |
| <b>Razem</b>                                               |                               |                    | <b>30 302 898</b>  |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br/>wyceniane według zamortyzowanego<br/>kosztu</b> | <b>01.04.2025 -31.03.2026</b> |                    |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Wartość brutto</b>                                                                        | <b>Koszyk 1</b>               | <b>Koszyk 2</b>    | <b>Koszyk 3</b>      |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2025 roku</b>                                                          | <b>5 089 337 344</b>          | <b>214 813 035</b> | <b>11 012 879</b>    |
| Transfer do Koszyka 1                                                                        | 5 522 153                     | (5 208 152)        | (314 001)            |
| Transfer do Koszyka 2                                                                        | (7 939 836)                   | 7 979 283          | (39 447)             |
| Transfer do Koszyka 3                                                                        | (3 274 255)                   | (55 292 260)       | 58 566 515           |
| Nowouruchomione                                                                              | 829 321 675                   | 62 184 336         | 47 663 181           |
| Spłacone                                                                                     | (639 909 157)                 | (81 808 527)       | (729 245)            |
| Spisane                                                                                      | (2 165)                       | (3 014)            | (1 713 935)          |
| <b>Stan na 31 marca 2026 roku</b>                                                            | <b>5 273 055 759</b>          | <b>142 664 700</b> | <b>114 445 948</b>   |
| <b>Razem</b>                                                                                 |                               |                    | <b>5 530 166 407</b> |

| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe<br/>należności</b> | <b>01.04.2025 -31.03.2026</b> |                    |                     |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                                             | <b>Koszyk 1</b>               | <b>Koszyk 2</b>    | <b>Koszyk 3</b>     |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2025 roku</b>                         | <b>(12 618 482)</b>           | <b>(8 850 217)</b> | <b>(8 834 198)</b>  |
| Transfer do Koszyka 1                                       | (673 249)                     | 604 734            | 68 515              |
| Transfer do Koszyka 2                                       | 35 516                        | (43 808)           | 8 292               |
| Transfer do Koszyka 3                                       | 29 429                        | 2 482 393          | (2 511 822)         |
| Nowouruchomione                                             | (7 440 122)                   | 400 163            | (7 550 838)         |
| Spłacone                                                    | 8 765 491                     | 2 042 371          | 94 186              |
| Spisane                                                     | 2 165                         | 3 014              | 1 713 935           |
| <b>Stan na 31 marca 2026 roku</b>                           | <b>(11 899 252)</b>           | <b>(3 361 351)</b> | <b>(17 011 930)</b> |
| <b>Razem</b>                                                |                               |                    | <b>(32 272 533)</b> |

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2026 roku Bank posiadał w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Były to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2025 roku Bank nie posiadał aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Zmiany odpisów na oczekiwane straty kredytowe tych należności przedstawia tabela poniżej:

| <b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w kategorii POCI</b> | <b>01.04.2025 - 31.03.2026</b> | <b>01.04.2024 - 31.03.2025</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bilans otwarcia</b>                                                      | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                   | <b>286 210</b>                 | <b>0</b>                       |
| Kredyty operacyjne                                                          | 286 210                        | 0                              |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                  | <b>(102 014)</b>               | <b>0</b>                       |
| Kredyty operacyjne                                                          | (102 014)                      | 0                              |
| <b>Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe</b>                          | <b>184 196</b>                 | <b>0</b>                       |
| <b>Bilans zamknięcia</b>                                                    | <b>184 196</b>                 | <b>0</b>                       |

## 21. Udziały w jednostkach zależnych

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

**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

Data rozpoczęcia działalności: 12 lipca 2002 roku

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

| Udziały w jednostkach zależnych      | 31.03.2026       | 31.03.2025       |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Udziały w Toyota Leasing Polska S.A. | 9 000 000        | 9 000 000        |
| <b>Razem</b>                         | <b>9 000 000</b> | <b>9 000 000</b> |

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe jednostki zależnej:

| Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. | 31.03.2026     | 31.03.2025     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Suma bilansowa                   | 12 553 565 680 | 10 770 038 244 |
| Kapitał własny                   | 88 565 936     | 55 920 560     |
| Przychody                        | 1 535 534 961  | 1 208 499 778  |
| Zysk netto                       | 79 565 936     | 46 920 560     |

Bank otrzymał w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2026 roku dywidendę od jednostki zależnej w kwocie 46.920.560 zł. oraz w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2025 roku w kwocie 52.729.251 zł.

## 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           |
| <b>Razem</b>                                                                    | <b>3 692 289 321</b> | <b>2 972 750 012</b> |

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

| Papiery wartościowe według terminów zapadalności                   | 31.03.2026           | 31.03.2025           |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:</b> |                      |                      |
| - 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        |
| <b>Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>                         |                      |                      |
| - do 1 roku                                                        | 699 562 675          | 359 655 326          |
| <b>Razem</b>                                                       | <b>3 680 828 675</b> | <b>2 959 538 326</b> |

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

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

### 23. Wartości niematerialne

| <b>Wartości niematerialne</b>             |                                          |                                                     | <b>31.03.2026</b>                   |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                           | <b>Nakłady na wartości niematerialne</b> | <b>Oprogramowanie i inne wartości niematerialne</b> | <b>Wartości niematerialne razem</b> |
| <b>Wartość brutto na początek okresu</b>  | <b>946 048</b>                           | <b>45 642 069</b>                                   | <b>46 588 117</b>                   |
| Zwiększenia                               | 8 801 881                                | 4 503 986                                           | 13 305 867                          |
| - nabycie                                 | 8 801 881                                | 36 752                                              | 8 838 633                           |
| - przeniesienie z nakładów                | 0                                        | 4 467 234                                           | 4 467 234                           |
| Zmniejszenia                              | (4 467 234)                              | 0                                                   | (4 467 234)                         |
| - przeniesienie na wartości niematerialne | (4 467 234)                              | 0                                                   | (4 467 234)                         |
| - inne, w tym likwidacje                  | 0                                        | 0                                                   | 0                                   |
| <b>Wartość brutto na koniec okresu</b>    | <b>5 280 695</b>                         | <b>50 146 056</b>                                   | <b>55 426 751</b>                   |
| <b>Umorzenie na początek okresu</b>       | <b>0</b>                                 | <b>(34 874 163)</b>                                 | <b>(34 874 163)</b>                 |
| Zwiększenia                               | 0                                        | (3 201 760)                                         | (3 201 760)                         |
| - odpis amortyzacyjny za okres            | 0                                        | (3 201 760)                                         | (3 201 760)                         |
| Zmniejszenia                              | 0                                        | 0                                                   | 0                                   |
| <b>Umorzenie na koniec okresu</b>         | <b>0</b>                                 | <b>(38 075 924)</b>                                 | <b>(38 075 924)</b>                 |
| <b>Wartość netto na początek okresu</b>   | <b>946 048</b>                           | <b>10 767 906</b>                                   | <b>11 713 954</b>                   |
| <b>Wartość netto na koniec okresu</b>     | <b>5 280 695</b>                         | <b>12 070 132</b>                                   | <b>17 350 827</b>                   |
| <b>Wartości niematerialne</b>             |                                          |                                                     | <b>31.03.2025</b>                   |
|                                           | <b>Nakłady na wartości niematerialne</b> | <b>Oprogramowanie i inne wartości niematerialne</b> | <b>Wartości niematerialne razem</b> |
| <b>Wartość brutto na początek okresu</b>  | <b>1 185 297</b>                         | <b>43 227 044</b>                                   | <b>44 412 341</b>                   |
| Zwiększenia                               | 2 762 439                                | 3 202 108                                           | 5 964 547                           |
| - nabycie                                 | 2 762 439                                | 424 280                                             | 3 186 719                           |
| - przeniesienie z nakładów                | 0                                        | 2 777 828                                           | 2 777 828                           |
| Zmniejszenia                              | (3 001 688)                              | (787 083)                                           | (3 788 771)                         |
| - przeniesienie na wartości niematerialne | (2 777 828)                              | 0                                                   | (2 777 828)                         |
| - inne, w tym likwidacje                  | (223 860)                                | (787 083)                                           | (1 010 943)                         |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                         |                  |                     |                     |
|-----------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Wartość brutto na koniec okresu</b>  | <b>946 048</b>   | <b>45 642 069</b>   | <b>46 588 117</b>   |
| <b>Umorzenie na początek okresu</b>     | <b>0</b>         | <b>(32 146 149)</b> | <b>(32 146 149)</b> |
| Zwiększenia                             | 0                | (3 243 835)         | (3 243 835)         |
| - odpis amortyzacyjny za okres          | 0                | (3 243 835)         | (3 243 835)         |
| Zmniejszenia                            | 0                | 515 821             | 515 821             |
| <b>Umorzenie na koniec okresu</b>       | <b>0</b>         | <b>(34 874 163)</b> | <b>(34 874 163)</b> |
| <b>Wartość netto na początek okresu</b> | <b>1 185 297</b> | <b>11 080 895</b>   | <b>12 266 192</b>   |
| <b>Wartość netto na koniec okresu</b>   | <b>946 048</b>   | <b>10 767 906</b>   | <b>11 713 954</b>   |

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku nie identyfikowano utraty wartości dla pozycji Wartości niematerialnych.

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 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 |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Wartość brutto na początek okresu</b>      | <b>2 295 941</b>                                 | <b>29 319 779</b>               | <b>7 425 323</b>   | <b>1 275 647</b>            | <b>0</b>                         | <b>11 064 582</b>            | <b>51 381 272</b>            |
| Zwiększenia                                   | 0                                                | 2 841 679                       | 9 477 376          | 747 835                     | 327 724                          | 18 401 941                   | 31 796 555                   |
| - nabycie                                     | 0                                                | 2 841 679                       | 9 477 376          | 747 835                     | 327 724                          | 18 401 941                   | 31 796 555                   |
| - 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 / inne                | (2 250 322)                                      | 0                               | (5 529 805)        | (516 209)                   | 0                                | (11 872 969)                 | (20 169 305)                 |
| <b>Wartość brutto na koniec okresu</b>        | <b>45 619</b>                                    | <b>32 161 458</b>               | <b>11 372 894</b>  | <b>1 507 274</b>            | <b>327 724</b>                   | <b>17 593 555</b>            | <b>63 008 524</b>            |
| <b>Umorzenie na początek okresu</b>           | <b>(2 194 773)</b>                               | <b>(20 931 764)</b>             | <b>(1 469 433)</b> | <b>(1 236 510)</b>          | <b>0</b>                         | <b>(9 865 102)</b>           | <b>(35 697 582)</b>          |
| Zwiększenia                                   | (101 107)                                        | (4 244 296)                     | (2 224 722)        | (622 091)                   | 0                                | (2 740 931)                  | (9 933 961)                  |
| - odpis amortyzacyjny za okres                | (101 107)                                        | (4 244 296)                     | (2 224 722)        | (622 091)                   | 0                                | (2 740 931)                  | (9 933 961)                  |
| Zmniejszenia                                  | 2 250 262                                        | 0                               | 1 972 865          | 516 209                     | 0                                | 11 872 969                   | 16 613 119                   |
| - sprzedaż / likwidacja                       | 2 250 262                                        | 0                               | 1 972 865          | 516 209                     | 0                                | 11 872 969                   | 16 613 119                   |
| <b>Umorzenie na koniec okresu</b>             | <b>(45 619)</b>                                  | <b>(25 176 061)</b>             | <b>(1 721 290)</b> | <b>(1 342 392)</b>          | <b>0</b>                         | <b>(733 065)</b>             | <b>(29 018 427)</b>          |
| <b>Wartość netto na początek okresu</b>       | <b>101 168</b>                                   | <b>8 388 015</b>                | <b>5 955 890</b>   | <b>39 137</b>               | <b>0</b>                         | <b>1 199 480</b>             | <b>15 683 690</b>            |
| <b>Wartość netto na koniec okresu</b>         | <b>0</b>                                         | <b>6 985 397</b>                | <b>9 651 604</b>   | <b>164 882</b>              | <b>327 724</b>                   | <b>16 860 490</b>            | <b>33 990 097</b>            |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| <b>31.03.2025</b>                             | <b>Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych</b> | <b>Urządzenia techniczne i maszyny</b> | <b>Środki transportu</b> | <b>Inne rzeczowe aktywa trwałe</b> | <b>Rzeczowe aktywa trwałe w budowie</b> | <b>Leasing powierzchni biurowej</b> | <b>Rzeczowe aktywa trwałe razem</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Wartość brutto na początek okresu</b>      | <b>2 295 941</b>                                        | <b>26 199 280</b>                      | <b>8 562 359</b>         | <b>1 270 664</b>                   | <b>31 901</b>                           | <b>11 097 972</b>                   | <b>49 458 117</b>                   |
| Zwiększenia                                   | 0                                                       | 4 383 140                              | 3 132 223                | 28 230                             | 0                                       | 0                                   | 7 543 593                           |
| - nabycie                                     | 0                                                       | 4 383 140                              | 3 132 223                | 28 230                             | 0                                       | 0                                   | 7 543 593                           |
| - 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)                         |
| <b>Wartość brutto na koniec okresu</b>        | <b>2 295 941</b>                                        | <b>29 319 779</b>                      | <b>7 425 323</b>         | <b>1 275 647</b>                   | <b>0</b>                                | <b>11 064 582</b>                   | <b>51 381 272</b>                   |
| <b>Umorzenie na początek okresu</b>           | <b>(2 059 963)</b>                                      | <b>(18 373 920)</b>                    | <b>(1 989 842)</b>       | <b>(1 213 889)</b>                 | <b>0</b>                                | <b>(8 220 918)</b>                  | <b>(31 858 532)</b>                 |
| Zwiększenia                                   | (134 810)                                               | (3 820 486)                            | (1 697 218)              | (45 868)                           | 0                                       | (1 644 184)                         | (7 342 566)                         |
| - odpis amortyzacyjny za okres                | (134 810)                                               | (3 820 486)                            | (1 697 218)              | (45 868)                           | 0                                       | (1 644 184)                         | (7 342 566)                         |
| 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                           |
| <b>Umorzenie na koniec okresu</b>             | <b>(2 194 773)</b>                                      | <b>(20 931 764)</b>                    | <b>(1 469 433)</b>       | <b>(1 236 510)</b>                 | <b>0</b>                                | <b>(9 865 102)</b>                  | <b>(35 697 582)</b>                 |
| <b>Wartość netto na początek okresu</b>       | <b>235 978</b>                                          | <b>7 825 360</b>                       | <b>6 572 517</b>         | <b>56 775</b>                      | <b>31 901</b>                           | <b>2 877 054</b>                    | <b>17 599 585</b>                   |
| <b>Wartość netto na koniec okresu</b>         | <b>101 168</b>                                          | <b>8 388 015</b>                       | <b>5 955 890</b>         | <b>39 137</b>                      | <b>0</b>                                | <b>1 199 480</b>                    | <b>15 683 690</b>                   |

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku nie identyfikowano utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 25. Odroczoney podatek dochodowy

| 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         |
| - świadczenia pracownicze                                                                       | 5 035 090          | 1 409 300           | 6 444 390          |
| - wycena papierów wartościowych                                                                 | 4 455 303          | 3 566 380           | 8 021 683          |
| - odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia                                                     | 91 524 780         | (30 304 181)        | 61 220 599         |
| - rezerwa na koszty                                                                             | 7 241 055          | (1 714 642)         | 5 526 413          |
| - przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP                                           | 90 036 644         | 14 600              | 90 051 244         |
| - pozostałe ujemne różnice przejściowe                                                          | 429 890            | 277 132             | 707 022            |
| <b>Razem</b>                                                                                    | <b>260 320 406</b> | <b>(14 335 367)</b> | <b>245 985 039</b> |
|                                                                                                 |                    |                     |                    |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                 | <b>49 460 877</b>  | <b>16 291 066</b>   | <b>65 751 943</b>  |
| z tego odniesiono na wynik finansowy:                                                           |                    | <b>15 292 586</b>   |                    |
| na pozostałe dochody całkowite:                                                                 |                    | <b>998 480</b>      |                    |
| <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                         | <b>01.04.2025</b>  | <b>Zmiana</b>       | <b>31.03.2026</b>  |
| - naliczone odsetki do otrzymania                                                               | 39 877 310         | (6 818 282)         | 33 059 028         |
| - przychody do otrzymania                                                                       | 29 233 364         | (26 821 509)        | 2 411 855          |
| - wartości niematerialne                                                                        | 7 451 559          | 37 103              | 7 488 662          |
| - leasing powierzchni biurowej                                                                  | 283 677            | (283 677)           | -                  |
| - odsetki naliczone/dyskonto od papierów wartościowych                                          | 9 004 077          | (2 818 256)         | 6 185 821          |
| - wycena papierów wartościowych                                                                 | 13 611 935         | (5 954 747)         | 7 657 188          |
| <b>Razem</b>                                                                                    | <b>99 461 922</b>  | <b>(42 659 368)</b> | <b>56 802 554</b>  |
|                                                                                                 |                    |                     |                    |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                | <b>18 897 766</b>  | <b>(332 825)</b>    | <b>18 564 941</b>  |
| z tego odniesiono na wynik finansowy:                                                           |                    | <b>(15 971)</b>     |                    |
| na pozostałe dochody całkowite:                                                                 |                    | <b>348 795</b>      |                    |
|                                                                                                 |                    |                     |                    |
| <b>Podatek odroczoney netto</b>                                                                 | <b>30 563 111</b>  | <b>16 623 892</b>   | <b>47 187 002</b>  |
| z tego odniesiono na wynik finansowy:                                                           |                    | <b>15 276 615</b>   |                    |
| na pozostałe dochody całkowite:                                                                 |                    | <b>1 347 275</b>    |                    |

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                 | 01.04.2024         | Zmiana            | 31.03.2025         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| - odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów | 58 632 571         | 2 965 073         | 61 597 644         |
| - świadczenia pracownicze                                                                       | 4 800 874          | 234 216           | 5 035 090          |
| - wycena papierów wartościowych                                                                 | 0                  | 4 455 303         | 4 455 303          |
| - odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia                                                     | 48 468 540         | 43 056 240        | 91 524 780         |
| - rezerwa na koszty                                                                             | 4 756 779          | 2 484 276         | 7 241 055          |
| - przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP                                           | 58 906 499         | 31 130 145        | 90 036 644         |
| - pozostałe ujemne różnice przejściowe                                                          | 226 547            | 203 343           | 429 890            |
| <b>Razem</b>                                                                                    | <b>175 791 810</b> | <b>84 528 596</b> | <b>260 320 406</b> |
|                                                                                                 | 19%                | 19%               | 19%                |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                 | <b>33 400 444</b>  | <b>16 060 433</b> | <b>49 460 877</b>  |
| z tego odniesiono na wynik finansowy:                                                           |                    | <b>15 213 926</b> |                    |
| na pozostałe dochody całkowite:                                                                 |                    | <b>846 508</b>    |                    |
| <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                         | <b>01.04.2024</b>  | <b>Zmiana</b>     | <b>31.03.2026</b>  |
| - naliczone odsetki do otrzymania                                                               | 38 679 186         | 1 198 124         | 39 877 310         |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                                        |                   |                   |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| - przychody do otrzymania                              | 17 624 728        | 11 608 636        | 29 233 364        |
| - wartości niematerialne                               | 8 029 526         | (577 967)         | 7 451 559         |
| - leasing powierzchni biurowej                         | 269 924           | 13 753            | 283 677           |
| - odsetki naliczone/dyskonto od papierów wartościowych | 11 206 566        | (2 202 489)       | 9 004 077         |
| - wycena papierów wartościowych                        | 19 471 716        | (5 859 781)       | 13 611 935        |
| <b>Razem</b>                                           | <b>95 281 646</b> | <b>4 180 276</b>  | <b>99 461 922</b> |
|                                                        | 19%               | 19%               | 19%               |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego       | <b>18 103 514</b> | <b>794 252</b>    | <b>18 897 766</b> |
| z tego odniesiono na wynik finansowy:                  |                   | <b>1 765 715</b>  |                   |
| na pozostałe dochody całkowite:                        |                   | <b>(971 463)</b>  |                   |
|                                                        |                   |                   |                   |
| <b>Podatek odroczony netto</b>                         | <b>15 296 930</b> | <b>15 266 181</b> | <b>30 563 111</b> |
| z tego odniesiono na wynik finansowy:                  |                   | <b>13 448 210</b> |                   |
| na pozostałe dochody całkowite:                        |                   | <b>1 817 971</b>  |                   |

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%. Wzrost stawki podatku dochodowego spowoduje wyższe obciążenia podatkowe w przyszłości, co będzie miało negatywny wpływ na zysk netto Banku począwszy od roku kończącego się dnia 31 marca 2027 roku. W związku ze zmianą ustawowej stawki podatku dochodowego obowiązującą od 2026 roku, Bank przeprowadził 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 Bank za rok zakończony dnia 31 marca 2026 roku. Łączny efekt ujęty w wyniku finansowym netto Banku za bieżący rok wyniósł około 11 mln zł.

## 26. Inne aktywa

| Inne aktywa                                                        | 31.03.2026        | 31.03.2025        |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Należności od Toyota Insurance Management Ltd.                     | 37 083            | 24 269 119        |
| Należności od Toyota Central Europe Sp. Z o.o. z tytułu faktoringu | 3 794 823         | 5 564 163         |
| Rozliczenia międzyokresowe czynne                                  | 7 006 961         | 6 418 226         |
| Przychody do otrzymania                                            | 2 411 855         | 5 008 633         |
| Rozrachunki z dealerami                                            | 1 033 680         | 1 235 811         |
| Pozostałe                                                          | 1 028 842         | 1 309 156         |
| <b>Razem</b>                                                       | <b>15 313 244</b> | <b>43 805 108</b> |

## 27. Zobowiązania wobec banków

|                                            | 31.03.2026        |                              |
|--------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| Zobowiązania wobec banków                  | Wartość bilansowa | w tym:<br>denominowane w USD |
| Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków | 951 467 257       | 4 754 328                    |
| w tym: opartę o stopę LIBOR                | 4 754 328         | 4 754 328                    |
| w tym: opartę o stopę WIBOR                | 190 436 559       | 0                            |
| w tym: opartę o stałą stopę                | 756 276 370       | 0                            |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

| Zobowiązania wobec banków według terminów<br>zapadalności | 31.03.2026         | 31.03.2025         |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| - do 1 roku                                               | 651 467 257        | 4 669 086          |
| - powyżej 1 roku                                          | 300 000 000        | 744 861 132        |
| <b>Razem</b>                                              | <b>951 467 257</b> | <b>749 530 218</b> |

Warunki umowne kredytów na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku zostały spełnione.

## 28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji  | 31.03.2026           | 31.03.2025           |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Zobowiązania wobec kredytobiorców                     | 10 642 128           | 9 501 329            |
| Rachunki klientów i depozyty                          | 6 817 924 774        | 6 799 980 686        |
| w tym: zobowiązanie z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 8 481 634            | 7 573 562            |
| Zobowiązania z tytułu pożyczek                        | 253 048 699          | 353 945 562          |
| <b>Razem</b>                                          | <b>7 081 615 601</b> | <b>7 163 427 577</b> |

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji denominowane były w PLN. Zobowiązania wobec kredytobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych. Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązanymi przedstawiona jest w notce 37. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek.

| Zobowiązania z tytułu pożyczek według terminów<br>zapadalności | 31.03.2026         | 31.03.2025         |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| - do 1 roku                                                    | 103 048 699        | 100 283 670        |
| - powyżej 1 roku                                               | 150 000 000        | 253 661 892        |
| <b>Razem</b>                                                   | <b>253 048 699</b> | <b>353 945 562</b> |

## 29. Rezerwy

| Rezerwy                               | 31.03.2026        | 31.03.2025        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rezerwa emerytalna                    | 347 339           | 101 640           |
| Rezerwy na sprawy sporne              | 848 000           | 1 973 000         |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 14 425 141        | 10 062 888        |
| Pozostałe rezerwy                     | 141 575           | 141 575           |
| <b>Razem</b>                          | <b>15 762 055</b> | <b>12 279 103</b> |

| Zmiana stanu rezerw      | Stan na 01.04.2025 | Dotworzenia | Rozwiązania | Wykorzystanie | 31.03.2026 |
|--------------------------|--------------------|-------------|-------------|---------------|------------|
| Rezerwa emerytalna       | 101 640            | 245 699     | 0           | 0             | 347 339    |
| Rezerwa na sprawy sporne | 1 973 000          | 0           | -1 125 000  | 0             | 848 000    |
| Pozostałe rezerwy        | 141 575            | 0           | 0           | 0             | 141 575    |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe | 01.04.2025 -31.03.2026 |                    |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                  | <b>Koszyk 1</b>        | <b>Koszyk2</b>     | <b>Koszyk3</b>     |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2025 roku</b>                                              | <b>8 528 190</b>       | <b>1 464 599</b>   | <b>70 099</b>      |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                        | <b>14 873 330</b>      | <b>2 760 364</b>   | <b>5 843 152</b>   |
| Kredyty samochodowe                                                              | 164 971                | 218 038            | 0                  |
| Kredyty hurtowe                                                                  | 14 257 263             | 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                  |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                       | <b>(13 166 525)</b>    | <b>(3 157 467)</b> | <b>(2 790 602)</b> |
| 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                                            | 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 |                    |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|----------------|
|                                                                                  | <b>Koszyk 1</b>        | <b>Koszyk2</b>     | <b>Koszyk3</b> |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2025 roku</b>                                              | <b>7 716 102</b>       | <b>1 612 473</b>   | <b>3 534</b>   |
| <b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                        | <b>18 174 711</b>      | <b>4 214 767</b>   | <b>72 132</b>  |
| 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         |
| <b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>                       | <b>(17 362 623)</b>    | <b>(4 362 641)</b> | <b>(5 567)</b> |
| Kredyty samochodowe                                                              | (1 075 436)            | (158 359)          | 0              |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                              |                   |                  |               |
|----------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|
| 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)       |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b> | <b>812 088</b>    | <b>(147 874)</b> | <b>66 565</b> |
| <b>Stan na 31 marca 2026 roku</b>            | <b>8 528 190</b>  | <b>1 464 599</b> | <b>70 099</b> |
| <b>Razem</b>                                 | <b>10 062 888</b> |                  |               |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe | 01.04.2025 -31.03.2026 |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                  | Koszyk 1               | Koszyk 2         | Koszyk 3         |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2025 roku</b>                                              | <b>8 528 190</b>       | <b>1 464 599</b> | <b>70 099</b>    |
| Transfer do Koszyka 1                                                            | 0                      | 0                | 0                |
| Transfer do Koszyka 2                                                            | 390 779                | (390 779)        | -                |
| Transfer do Koszyka 3                                                            | 358 839                | 594 274          | (953 113)        |
| Nowopowstałe                                                                     | 954 065                | (792 218)        | 3 992 663        |
| Wyłączone z bilansu                                                              | 3 122                  | 191 621          | 13 000           |
| <b>Stan na 31 marca 2026 roku</b>                                                | <b>10 234 995</b>      | <b>1 067 496</b> | <b>3 122 649</b> |
| <b>Razem</b>                                                                     | <b>14 425 141</b>      |                  |                  |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe | 01.04.2024 -31.03.2025 |                  |               |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|---------------|
|                                                                                  | Koszyk 1               | Koszyk 2         | Koszyk 3      |
| <b>Stan na 1 kwietnia 2024</b>                                                   | <b>7 716 102</b>       | <b>1 612 473</b> | <b>3 534</b>  |
| Transfer do Koszyka 1                                                            | 0                      | 0                | 0             |
| Transfer do Koszyka 2                                                            | 127 341                | (130 041)        | 2 700         |
| Transfer do Koszyka 3                                                            | 0                      | 17 212           | (17 212)      |
| Nowopowstałe                                                                     | 654 967                | (47 740)         | 81 077        |
| Wyłączone z bilansu                                                              | 29 780                 | 12 695           | 0             |
| <b>Stan na 31 marca 2025</b>                                                     | <b>8 528 190</b>       | <b>1 464 599</b> | <b>70 099</b> |
| <b>Razem</b>                                                                     | <b>10 062 888</b>      |                  |               |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### 30. 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                            | 11 315 693        | 10 905 047        |
| Zobowiązania wobec dealerów                             | 1 579 916         | 2 300 011         |
| Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego                    | 28 884 664        | 32 852 913        |
| <i>w tym: zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i> | <i>20 007 935</i> | <i>24 141 046</i> |
| Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych      | 980 494           | 786 079           |
| Rezerw na niewykorzystane urlopy                        | 1 176 246         | 955 444           |
| Rezerwa na premie                                       | 4 172 082         | 3 345 985         |
| Rezerwa na koszty administracyjne                       | 8 068 865         | 9 739 168         |
| Pozostałe                                               | 329 139           | 2 356 629         |
| <b>Razem</b>                                            | <b>81 431 389</b> | <b>74 761 111</b> |

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

### 31. Kapitał własny

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

### Kapitał akcyjny

W roku zakończonym dnia 31 marca 2026 roku Bank dokonał 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 jedyne akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

| 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<br>2.Co do dywidendy 3.<br>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<br>2.Co do dywidendy 3.                                                                                                          | 13 000                  | 1 300                                                   | aport                    | 27.03.2000       |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                             |                 |                                                                                                                                                              |                    |          |         |            |
|---------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|---------|------------|
|                                             |                 | Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji                                                        |                    |          |         |            |
| B                                           | uprzywilejowane | 1. Co do głosu – 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji | 160 000            | 16 000   | gotówka | 18.03.2004 |
| C                                           | uprzywilejowane | 1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji | 200 000            | 20 000   | gotówka | 31.03.2006 |
| D                                           | uprzywilejowane | 1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji | 220 000            | 22 000   | gotówka | 11.08.2016 |
| E                                           | uprzywilejowane | 1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji | 214 174            | 21 417,4 | gotówka | 03.07.2017 |
| F                                           | uprzywilejowane | 1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji | 394 924            | 39 492,4 | gotówka | 15.05.2018 |
| G                                           | uprzywilejowane | 1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji 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 – 2 głosy na akcję 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 |
| <b>Liczba akcji, razem</b>                  |                 |                                                                                                                                                              | <b>4.490.202</b>   |          |         |            |
| <b>Kapitał akcyjny w PLN, razem</b>         |                 |                                                                                                                                                              | <b>449.020.200</b> |          |         |            |
| <b>Wartość nominalna jednej akcji w PLN</b> |                 |                                                                                                                                                              | <b>100</b>         |          |         |            |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku. Zwiększenie kapitału zapasowego w roku zakończonym dnia 31 marca 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   |

### Sposób podziału zysku za rok zakończony dnia 31 marca 2025 roku

Zysk za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2025 roku został przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 155.452.174 złotych.

### Proponowany sposób podziału zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku w kwocie 182.983.642 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

## 32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

| Zobowiązania pozabilansowe       | 31.03.2026           | 31.03.2025           |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>1. Zobowiązania udzielone</b> | <b>813 906 677</b>   | <b>748 584 958</b>   |
| a) finansowe                     | 748 649 277          | 679 752 558          |
| b) gwarancyjne                   | 65 257 400           | 68 832 400           |
| <b>2. Zobowiązania otrzymane</b> | <b>2 365 205 294</b> | <b>1 368 891 612</b> |
| a) finansowe                     | 364 000 000          | 364 000 000          |
| 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 oraz limitów w kartach kredytowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 29.

### Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Bank posiada linię kredytową w wysokości 362.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Bank nie korzystał z powyższej linii kredytowej.

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. udzielił Bankowi gwarancji na wspólny z Toyotą Leasing Polska Sp. z o.o. Program Emisyjny Instrumentów Dłużnych w kwocie 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

Dodatkowo Bank posiada wspólnie z Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 4.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2026 roku Bank wykorzystał 250 mln zł oraz na dzień 31 marca 2025 roku 350 mln zł.

Na dzień 31 marca 2026 roku Bank 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 Bank posiadał gwarancję bankową 193 tys. EUR udzieloną przez bank zagraniczny.

Ponadto jak opisano w nacie 38 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 Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

### 33. Leasing

#### Bank występujący jako "korzystający"

Toyota Bank Polska S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. Umowa zawarta jest na czas określony do dnia 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 Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 2.210 tys. PLN i 2.021 tys. PLN

| 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 netto z tytułu leasingu według terminów wymagalności prezentuje poniższa tabela.

#### Leasing powierzchni biurowej

| Najem powierzchni biurowej (kwoty netto) | 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                |
| <b>Razem</b>                             | <b>17 425 938</b> | <b>1 147 394</b> |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

### 34. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

|                                           | 31.03.2026         | 31.03.2025         |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b> |                    |                    |
| Gotówka i operacje z bankiem centralnym   | 119 615 329        | 316 825 394        |
| Należności od banków                      | 2 098 436          | 2 482 243          |
| <b>Razem</b>                              | <b>121 713 765</b> | <b>319 307 637</b> |

### 35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

|                                                   | 01.04.2025 -31.03.2026 | 01.04.2024 -31.03.2025 |
|---------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej</b> | <b>4 397 092</b>       | <b>3 719 867</b>       |
| w tym:                                            |                        |                        |
| płaca zasadnicza                                  | 3 559 786              | 2 953 822              |
| premie wypłacone                                  | 504 172                | 494 147                |
| ZUS pracodawcy                                    | 333 134                | 271 897                |
| <b>Razem</b>                                      | <b>4 397 092</b>       | <b>3 719 867</b>       |

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

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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

### 36. Liczba zatrudnionych

| Liczba zatrudnionych (osoby) | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
|------------------------------|------------|------------|
| <b>Razem</b>                 | 154        | 134        |
| w tym:                       |            |            |
| mężczyźni                    | 87         | 73         |
| kobiety                      | 67         | 61         |

### 37. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

#### Rozrachunki bilansowe

| Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie | 31.03.2026  | 31.03.2025  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Podmiot dominujący</b>                                         |             |             |
| <b>Toyota Kreditbank GmbH</b>                                     |             |             |
| Inne zobowiązania                                                 | 38 193      | 6 173 200   |
| Inne aktywa                                                       | 1 217 095   | 253 234     |
| <b>Podmioty powiązane</b>                                         |             |             |
| <b>Toyota Financial Services Corporation</b>                      |             |             |
| Inne zobowiązania                                                 | 73 746      | 54 572      |
| <b>Toyota Financial Services UK</b>                               |             |             |
| Inne zobowiązania                                                 | 0           | 0           |
| <b>Toyota Tsusho Systems Europe GmbH</b>                          |             |             |
| Inne zobowiązania                                                 | 4 859       | 13 598      |
| <b>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</b>                    |             |             |
| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji, w tym:      | 253 048 699 | 353 945 562 |
| - otrzymane pożyczki                                              | 250 000 000 | 350 000 000 |
| - odsetki niezapadłe z tyt. pożyczek                              | 3 048 699   | 3 945 562   |
| <b>Toyota Central Europe</b>                                      |             |             |
| Inne aktywa                                                       | 4 963 172   | 7 119 553   |
| Zobowiązania wobec klientów                                       | 53 344 396  | 170 578 640 |
| <b>Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce</b>          |             |             |
| Inne zobowiązania                                                 | 0           | 5 443       |
| Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia                       | 0           | 24 224 731  |
| Inne aktywa                                                       | 37 083      | 44 389      |
| <b>NV Toyota Financial Services Belgium</b>                       |             |             |
| Inne aktywa                                                       | 0           | 0           |
| <b>Podmiot zależny</b>                                            |             |             |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                                         |               |               |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</b> |               |               |
| Zobowiązania wobec klientów             | 123 498 034   | 210 810 364   |
| Należności od klientów                  | 3 414 813 231 | 3 319 960 661 |
| Przychody do otrzymania                 | 2 411 855     | 5 008 633     |

#### Rozrachunki pozabilansowe

|                                                                          |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie</b> | <b>31.03.2026</b> | <b>31.03.2025</b> |
| <b>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</b>                           |                   |                   |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane                                         | 2 362 000 000     | 1 362 000 000     |
| <b>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</b>                                  |                   |                   |
| Zobowiązania warunkowe udzielone                                         | 50 000 000        | 50 000 000        |

#### Rachunek zysków i strat

|                                                                          |                               |                               |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie</b> | <b>01.04.2025 -31.03.2026</b> | <b>01.04.2024 -31.03.2025</b> |
| <b>Podmiot dominujący</b>                                                |                               |                               |
| <b>Toyota Kreditbank GmbH</b>                                            |                               |                               |
| Ogólne koszty administracyjne                                            | 15 215 778*                   | 13 351 885                    |
| Pozostałe przychody operacyjne                                           | 1 110 108                     | 700 271                       |
| <b>Podmioty powiązane</b>                                                |                               |                               |
| <b>Toyota Financial Services UK</b>                                      |                               |                               |
| Ogólne koszty administracyjne                                            | 2 041 031                     | 1 469 123                     |
| <b>Toyota Tsusho Systems Europe GmbH</b>                                 |                               |                               |
| Ogólne koszty administracyjne                                            | 442 285                       | 461 111                       |
| <b>Toyota Financial Services Corporation</b>                             |                               |                               |
| Ogólne koszty administracyjne                                            | 136 690                       | 104 325                       |
| <b>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</b>                           |                               |                               |
| Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych                                   | 22 307 436                    | 24 071 296                    |
| <b>Toyota Central Europe Sp. z o.o.</b>                                  |                               |                               |
| Koszty odsetkowe od zobowiązań                                           | 1 228 696                     | 1 355 897                     |
| Dochody z tyt. prowizji                                                  | 19 012                        | 17 139                        |
| <b>Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce</b>                 |                               |                               |
| Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia                               | 30 145 781                    | 24 224 731                    |
| Pozostałe przychody operacyjne                                           | 232 177                       | 108 236                       |
| <b>NV Toyota Financial Services Belgium</b>                              |                               |                               |
| Pozostałe przychody operacyjne                                           | 0                             | 366 460                       |
| <b>Podmiot zależny</b>                                                   |                               |                               |
| <b>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</b>                                  |                               |                               |
| Pozostałe przychody operacyjne                                           | 43 707 459*                   | 32 684 162                    |
| Przychody z dyskonta od należności z tytułu faktoringu z regresem        | 0                             | 0                             |
| Przychody odsetkowe                                                      | 220 196 339                   | 211 448 105                   |
| Przychody prowizyjne                                                     | 2 900                         | 3 100                         |
| Koszty odsetkowe                                                         | 463 096                       | 269 885                       |
| Ogólne koszty administracyjne                                            | 586 378                       | 189 684                       |

\*Kwota zawiera refaktury kosztów grupowych, która w sprawozdaniu z całkowitych dochodów została zaprezentowana w wartościach netto (koszty podlegające refakturze zostały pomniejszone o przychody z refaktur).

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

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

### **38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań**

W dniu 8 kwietnia 2015 roku Bank podpisał z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o udzielenie kredytu lombardowego, a także w dniu 8 kwietnia 2015 roku - Umowę o udzielenie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych. Na dzień 31 marca 2026 roku Bank wyznaczył 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 Bank wyznaczył 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 Bank nie korzystał z kredytu lombardowego ani z kredytu technicznego.

### **39. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem**

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

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Bank dokonuje oszacowań:

#### **Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych**

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

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

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

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

### **Zarządzanie ryzykiem**

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

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

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

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

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

1. Ryzyko kredytowe,

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

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

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

### **Ryzyko kredytowe**

Celem Banku jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów, oceny wniosków kredytowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców przed udzieleniem kredytu, a także w czasie jego spłacania oraz ciągłego monitorowania terminowości spłat. Decyzje kredytowe podejmowane są w ramach przyznanych kompetencji począwszy od poziomu analityka kredytowego do kompetencji Komitetu Kredytowego włącznie. W przypadku portfela detalicznego proces decyzyjny jest wsparty

przeprowadzaną analizą scoringową przy wykorzystaniu kart scoringowych zbudowanych przez Bank. Karty scoringowe podlegają regularnemu procesowi walidacji i kalibracji zgodnie z wymogami zdefiniowanymi w wewnętrznych procedurach Banku. Polityka kredytowa Banku została dostosowana do wymogów EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z uwzględnieniem oceny kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na czynniki środowiskowe ESG (Environmental, Social, Governance), przy czym proces ten jest realizowany na poziomie klienta w ramach portfela kredytów komercyjnych oraz na poziomie analizy portfelowej dla portfela kredytów detalicznych w ramach monitoringu branż uznanych przez Bank, jako branże podwyższonego ryzyka emisji gazów cieplarnianych. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujące swym zakresem m.in. wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Banku.

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

Do najczęściej stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą:

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

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

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

| <b>Jakość kredytowa należności od klientów</b>                        | <b>31.03.2026</b>    | <b>31.03.2025</b>    |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:                 | <b>5 530 166 407</b> | <b>5 315 163 259</b> |
| Koszyk 1                                                              | 5 273 055 759        | 5 089 337 345        |
| Koszyk 2                                                              | 142 664 700          | 214 813 035          |
| Koszyk 3                                                              | 114 445 948          | 11 012 879           |
| <b>Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>922 619 057</b>   | <b>912 467 012</b>   |
| <b>Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>                    | <b>6 452 785 464</b> | <b>6 227 630 271</b> |
| w tym odsetki                                                         | 32 490 085           | 39 031 854           |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe                                 | (32 272 533)         | (30 302 898)         |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto</b>                    | <b>6 420 512 931</b> | <b>6 197 327 373</b> |

Na dzień 31 marca 2025 roku Bank nie posiadał aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Na dzień 31 marca 2026 roku Bank posiadał w swoim portfelu kredytowym

kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Były to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela w nocy 9.

### **Dokonywanie odpisów aktualizujących wartości ekspozycji kredytowych**

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

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

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

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

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

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

- Inflacja r/r

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

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

| Lp. | Scenariusz referencyjny (waga w %) | Scenariusz optymistyczny (waga w %) | Scenariusz pesymistyczny (waga w %) | Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (w PLN) 31.03.2026 |
|-----|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1   | 40                                 | 20                                  | 40                                  | scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2026 r.                   |
| 2   | 100                                | 0                                   | 0                                   | 127 935                                                           |
| 3   | 0                                  | 100                                 | 0                                   | (172 779)                                                         |
| 4   | 0                                  | 0                                   | 100                                 | 155 841                                                           |

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

**31.03.2026**

| 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 Bank weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku szacowana wielkość utraty wartości w portfelu kredytowym nie uległaby zmianie. Gdyby wartość bieżąca

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 11 261 tys. zł lub zwiększeniu o 8 171 tys. zł, zaś na dzień 31 marca 2025 roku, ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń, różnica była zerowa.

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

| <b>Analiza wiekowa należności przeterminowanych – bez utraty wartości</b> | <b>31.03.2026</b> | <b>31.03.2025</b>  |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| - do 30 dni                                                               | 12 981 671        | 96 965 389         |
| - od 31 do 60 dni                                                         | 454 512           | 3 550 653          |
| - od 61 do 90 dni                                                         | 248 359           | 1 028 276          |
| - od 91 do 180 dni                                                        | 0                 | 0                  |
| - od 181 do 365 dni                                                       | 0                 | 0                  |
| - powyżej 365 dni                                                         | 0                 | 0                  |
| <b>Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości</b>       | <b>13 684 542</b> | <b>101 544 318</b> |

| <b>Analiza wiekowa należności przeterminowanych – z utratą wartości</b> | <b>31.03.2026</b> | <b>31.03.2025</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| - do 30 dni                                                             | 724 942,00        | 529 594           |
| - od 31 do 60 dni                                                       | 205 606,00        | 166 182           |
| - od 61 do 90 dni                                                       | 152 198,00        | 29 566            |
| - od 91 do 180 dni                                                      | 1 561 950,00      | 1 354 144         |
| - od 181 do 365 dni                                                     | 92 217 094,00     | 1 053 882         |
| - powyżej 365 dni                                                       | 3 898 356,00      | 4 315 229         |
| <b>Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości</b>     | <b>98 760 146</b> | <b>7 448 597</b>  |

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

| <b>Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe</b>                       | <b>31.03.2026</b>     | <b>31.03.2025</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Należności od Banku Centralnego                                                 | 119 615 329           | 316 825 394           |
| Należności od banków                                                            | 2 098 436             | 2 482 243             |
| Należności od klientów                                                          | 6 452 785 464         | 6 227 630 271         |
| Papiery wartościowe, w tym:                                                     | 3 692 289 321         | 2 972 750 012         |
| 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            |
| Inne aktywa                                                                     | 15 313 244            | 43 805 108            |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone                                            | 813 906 677           | 748 584 958           |
| <b>Razem</b>                                                                    | <b>11 096 008 471</b> | <b>10 312 077 986</b> |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie |                      |                    |                    |                                       | 31.03.2026              |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|                                                             | Koszyk 1             | Koszyk 2           | Koszyk 3           | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | Wartość bilansowa netto |
| <b>Kredyt operacyjny</b>                                    | 3 522 891 200        | 12 631 763         | 36 051 852         | (8 360 196)                           | <b>3 563 214 619</b>    |
| <b>Kredyt samochodowy</b>                                   | 1 344 235 955        | 83 837 591         | 8 317 854          | (5 345 805)                           | <b>1 431 045 595</b>    |
| <b>Kredyt inwestycyjny</b>                                  | 31 701 710           | 8 060 532          | 6 410 047          | (1 633 108)                           | <b>44 539 181</b>       |
| <b>Factoring</b>                                            | 374 226 892          | 36 181 528         | 62 346 104         | (15 688 138)                          | <b>457 066 386</b>      |
| <b>Pozostałe kredyty</b>                                    | 0                    | 1 953 286          | 1 320 092          | (1 245 286)                           | <b>2 028 092</b>        |
| <b>Razem</b>                                                | <b>5 273 055 757</b> | <b>142 664 700</b> | <b>114 445 949</b> | <b>(32 272 533)</b>                   | <b>5 497 893 873</b>    |

| Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie |                      |                    |                   |                                       | 31.03.2025              |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|                                                             | Koszyk 1             | Koszyk 2           | Koszyk 3          | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | Wartość bilansowa netto |
| <b>Kredyt operacyjny</b>                                    | 3 486 398 418        | 50 378 940         | 3 666 530         | (7 871 361)                           | <b>3 532 572 527</b>    |
| <b>Kredyt samochodowy</b>                                   | 1 230 378 850        | 68 780 534         | 6 181 897         | (9 499 663)                           | <b>1 295 841 618</b>    |
| <b>Kredyt inwestycyjny</b>                                  | 26 813 779           | 16 221 690         | 0                 | (2 023 855)                           | <b>41 011 614</b>       |
| <b>Factoring</b>                                            | 345 746 297          | 76 812 337         | 0                 | (9 676 913)                           | <b>412 881 721</b>      |
| <b>Pozostałe kredyty</b>                                    | 0                    | 2 619 534          | 1 164 452         | (1 231 106)                           | <b>2 552 880</b>        |
| <b>Razem</b>                                                | <b>5 089 337 344</b> | <b>214 813 035</b> | <b>11 012 879</b> | <b>(30 302 898)</b>                   | <b>5 284 860 360</b>    |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

**Dane dotyczące należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie na dzień 31.03.2026**

|        | 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%     | 3 415 406 301                         | 50 000 000               | 3 465 465 059                                                                            | 0,15%                                                        | 22                | 11,74%                  | 1 087                      | 593 070                           |
|        | 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                           |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2026

|        | <b>Czas w defaulcie</b>   | <b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b> | <b>Liczba ekspozycji</b> | <b>Średni LGD wyrażone w %</b> | <b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b> |
|--------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------------------------|
| 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                                |
|        | <b>Czas w stanie POCI</b> | <b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b> | <b>Liczba ekspozycji</b> | <b>Średni LGD wyrażone w %</b> | <b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b> |
| 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                                        |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

|        | Skala PD              | Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto | Ekspozycje pozabilansowe | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%) | Liczba ekspozycji | Średni LGD wyrażone w % | Średni termin zapadalności | Oczekiwana strata kredytowa (ECL) |
|--------|-----------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Faza 1 | od 0,00 do <0,15%     | 0                                     | 0                        | 0                                                                                        | 0,00%                                                        | 0                 | 0,00%                   | 0                          | 0                                 |
|        | od 0,15% do <0,25%    | 3 320 846 915                         | 50 000 000               | 3 370 846 915                                                                            | 0,23%                                                        | 22                | 11,40%                  | 1 078                      | 886 254                           |
|        | od 0,25% do <0,50%    | 0                                     | 0                        | 0                                                                                        | 0,00%                                                        | 0                 | 0,00%                   | 0                          | 0                                 |
|        | od 0,50% do <0,75%    | 626 543 790                           | 0                        | 411 401 861                                                                              | 0,73%                                                        | 10 537            | 21,43%                  | 1 349                      | 616 894                           |
|        | od 0,75% do <2,50%    | 470 138 080                           | 145 525 485              | 468 112 220                                                                              | 1,52%                                                        | 9 426             | 20,89%                  | 983                        | 1 433 004                         |
|        | od 2,50% do <10,00%   | 654 542 507                           | 99 325 878               | 320 015 852                                                                              | 5,41%                                                        | 5 247             | 7,84%                   | 376                        | 10 273 465                        |
|        | od 10,00% do <45,00%  | 16 595 342                            | 0                        | 10 531 237                                                                               | 13,42%                                                       | 360               | 20,21%                  | 1 532                      | 273 645                           |
|        | od 45,00% do <100,00% | 670 710                               | 0                        | 448 250                                                                                  | 72,21%                                                       | 14                | 21,43%                  | 1 435                      | 66 600                            |
| Faza 2 | od 0,00 do <0,15%     | 0                                     | 0                        | 0                                                                                        | 0,00%                                                        | 0                 | 0,00%                   | 0                          | 0                                 |
|        | od 0,15% do <0,25%    | 0                                     | 0                        | 0                                                                                        | 0,00%                                                        | 0                 | 0,00%                   | 0                          | 0                                 |
|        | od 0,25% do <0,50%    | 0                                     | 0                        | 0                                                                                        | 0,00%                                                        | 0                 | 0,00%                   | 0                          | 0                                 |
|        | od 0,50% do <0,75%    | 0                                     | 0                        | 0                                                                                        | 0,00%                                                        | 0                 | 0,00%                   | 0                          | 0                                 |
|        | od 0,75% do <2,50%    | 1 138 602                             | 0                        | 769 823                                                                                  | 1,46%                                                        | 34                | 38,79%                  | 1 659                      | 5 352                             |
|        | od 2,50% do <10,00%   | 166 956 673                           | 34 868 827               | 91 082 794                                                                               | 5,57%                                                        | 3 869             | 34,17%                  | 579                        | 4 663 367                         |
|        | od 10,00% do <45,00%  | 5 474 521                             | 1 704 706                | 2 846 209                                                                                | 28,31%                                                       | 710               | 39,32%                  | 1 124                      | 527 016                           |
|        | od 45,00% do <100,00% | 41 243 238                            | 0                        | 2 097 150                                                                                | 66,90%                                                       | 136               | 22,73%                  | 1 607                      | 4 351 111                         |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2025

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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Finansowy efekt zabezpieczeń dla ekspozycji z Koszyka III w ocenie indywidualnej wg stanu na 31.03.2026 oraz 31.03.2025 był znikomy.

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

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

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

Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2026 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

| Parametr zmiany | Brak zmiany LGD    | Wzrost LGD 5% | Wzrost LGD 10% | Wzrost LGD 15% |
|-----------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|
| Brak zmiany PD  | Brak zmiany PD/LGD | 3 359 067     | 6 718 134      | 10 072 018     |
| Wzrost PD 2%    | 893 157            | 4 252 224     | 7 611 291      | 10 965 175     |
| Wzrost PD 5%    | 2 232 884          | 5 591 951     | 8 951 019      | 12 304 902     |
|                 |                    |               |                |                |
| Parametr zmiany | Brak zmiany LGD    | Spadek LGD 5% | Spadek LGD 10% | Spadek LGD 15% |
| Brak zmiany PD  | Brak zmiany PD/LGD | (3 359 067)   | (6 718 134)    | (10 077 201)   |
| Spadek PD 2%    | (893 157)          | (4 252 224)   | (7 611 291)    | (10 970 358)   |
| Spadek PD 5%    | (2 232 892)        | (5 591 959)   | (8 951 026)    | (12 310 093)   |

### Wpływ wojny w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie na portfel kredytowy Banku

Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Bank nie posiadał istotnych ekspozycji kredytowych wobec podmiotów prowadzących działalność w Ukrainie, Rosji ani na Bliskim Wschodzie. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalej 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 Banku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu ww. konfliktów zbrojnych na działalność Banku w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Banku.

### Ryzyko płynności

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

monitorowania Bank stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Bank poziomie. Głównym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności jest zestawienie terminów płatności i badanie wielkości niedopasowania pozycji w przedziałach terminowych. Luka niedopasowania jest różnicą pomiędzy wartością odpowiednich pozycji aktywów i pasywów w tych samych przedziałach zapadalności/wymagalności.

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

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

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

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank regularnie monitoruje wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia 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.

| <b>Miary płynności</b> |       | <b>31.03.2026</b> | <b>31.03.2025</b> |
|------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| Aktywa płynne (HQLA)   |       | 3 680 828 675     | 3 058 345 264     |
| Wypływy                |       | 1 308 209 127     | 1 521 375 448     |
| Wpływy                 |       | 90 120 244        | 79 058 734        |
| LCR                    | >100% | 302%              | 212%              |
| NSFR                   | >100% | 196%              | 178%              |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| 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                                 | 2 098 436            | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 2 098 436             |
| Należności od klientów                               | 393 879 813          | 936 665 550          | 912 836 483          | 1 510 419 584        | 2 931 330 075        | 194 346 647          | 86 968 943           | 6 966 447 095         |
| Papiery wartościowe                                  | 3 680 828 675        | 0                    | 0                    | 11 128 997           | 0                    | 0                    | 331 649              | 3 692 289 321         |
| Inne aktywa                                          | 15 313 244           | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 15 313 244            |
| <b>Razem</b>                                         | <b>4 122 024 000</b> | <b>936 665 550</b>   | <b>912 836 483</b>   | <b>1 521 548 581</b> | <b>2 931 330 075</b> | <b>194 346 647</b>   | <b>177 012 089</b>   | <b>10 795 763 425</b> |
|                                                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| 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                            | 14 016 890           | 11 551 378           | 14 255 967           | 659 295 723          | 316 499 096          | 0                    | 0                    | 1 015 619 054         |
| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji | 885 706 312          | 884 837 910          | 1 153 574 379        | 1 060 667 188        | 2 101 573 790        | 1 215 992 632        | 65 059 869           | 7 367 412 080         |
| Inne zobowiązania                                    | 81 431 389           | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 81 431 389            |
| <b>Razem</b>                                         | <b>981 154 591</b>   | <b>896 389 288</b>   | <b>1 167 830 346</b> | <b>1 719 962 911</b> | <b>2 418 072 886</b> | <b>1 215 992 632</b> | <b>65 059 869</b>    | <b>8 464 462 523</b>  |
|                                                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| 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                     | 119 847 893          | 3 523 900            | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 123 371 793           |
| <b>Razem</b>                                         | <b>119 847 893</b>   | <b>3 523 900</b>     | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>123 371 793</b>    |
| Luka                                                 | 3 021 021 517        | 36 752 362           | (254 993 863)        | (198 414 330)        | 513 257 189          | (1 021 645 985)      | 111 952 220          |                       |
| <b>Luka skumulowana</b>                              | <b>3 021 021 517</b> | <b>3 057 773 879</b> | <b>2 802 780 016</b> | <b>2 604 365 686</b> | <b>3 117 622 875</b> | <b>2 095 976 890</b> | <b>2 207 929 110</b> |                       |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| Przepływy kontraktowe                                |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      | 31.03.2025            |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| AKTYWA                                               | do 1 miesiąca        | 1-3 miesiące         | 3-6 miesięcy         | 6-12 miesięcy        | 1-3 lata             | 3-5 lat              | powyżej 5 lat        | Razem                 |
| Gotówka i operacje z bankiem centralnym              | 79 206 347           | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 237 619 047          | 316 825 394           |
| Należności od banków                                 | 2 482 243            | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 2 482 243             |
| Należności od klientów                               | 271 365 448          | 624 722 169          | 1 152 826 869        | 996 807 885          | 3 516 310 230        | 264 455 787          | 145 129 178          | 6 971 617 566         |
| Papiery wartościowe                                  | 2 959 538 326        | 0                    | 0                    | 12 236 548           | 0                    | 0                    | 975 138              | 2 972 750 012         |
| Inne aktywa                                          | 43 805 108           | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 43 805 108            |
| <b>Razem</b>                                         | <b>3 356 397 472</b> | <b>624 722 169</b>   | <b>1 152 826 869</b> | <b>1 009 044 433</b> | <b>3 516 310 230</b> | <b>264 455 787</b>   | <b>383 723 363</b>   | <b>10 307 480 323</b> |
|                                                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| ZOBOWIĄZANIA                                         | do 1 miesiąca        | 1-3 miesiące         | 3-6 miesięcy         | 6-12 miesięcy        | 1-3 lata             | 3-5 lat              | powyżej 5 lat        | Razem                 |
| Zobowiązania wobec banków                            | 11 319 634           | 10 615 504           | 12 541 238           | 24 809 841           | 782 676 901          | 0                    | 0                    | 841 963 118           |
| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji | 1 236 960 227        | 1 065 791 659        | 1 147 164 133        | 1 229 775 207        | 2 111 171 626        | 944 532 399          | 68 234 230           | 7 803 629 481         |
| Inne zobowiązania                                    | 74 761 111           | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 74 761 111            |
| <b>Razem</b>                                         | <b>1 323 040 972</b> | <b>1 076 407 163</b> | <b>1 159 705 371</b> | <b>1 254 585 048</b> | <b>2 893 848 527</b> | <b>944 532 399</b>   | <b>68 234 230</b>    | <b>8 720 353 710</b>  |
|                                                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                       |
| 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           |
| <b>Razem</b>                                         | <b>112 954 695</b>   | <b>5 451 526</b>     | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>118 406 221</b>    |
| Luka                                                 | 1 920 401 805        | (457 136 520)        | (6 878 502)          | (245 540 615)        | 622 461 703          | (680 076 612)        | 315 489 130          |                       |
| Luka skumulowana                                     | <b>1 920 401 805</b> | <b>1 463 265 285</b> | <b>1 456 386 783</b> | <b>1 210 846 168</b> | <b>1 833 307 871</b> | <b>1 153 231 259</b> | <b>1 468 720 392</b> |                       |

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

### **Program emisji własnych papierów wartościowych**

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

### **Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)**

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

### **Analiza wrażliwości**

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

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

Wpływ zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych na wynik odsetkowy netto jest szacowany przez Bank jako suma iloczynów wartości luki okresowej w każdym przedziale czasowym i wagi czasu dla danego przedziału od 1 miesiąca do 12 miesięcy. Wynik tej analizy podaje kwotę prognozowanego odchylenia od planowanego wyniku odsetkowego netto pod wpływem zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 4.541 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2025 roku o 549 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 9.082 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 18.164 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2025 wzrost/spadek odpowiednio o 1.097 tys. zł i 2.195 tys. zł).

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

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

**Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań**

**31.03.2026**

| <b>AKTYWA</b>           | <b>bezodsetkowe</b> | <b>do 1 miesiąca</b> | <b>1-3 miesiące</b>  | <b>3-6 miesięcy</b>  | <b>6-12 miesięcy</b> | <b>1-3 lata</b>    | <b>3-5 lat</b>    | <b>Razem</b>          |
|-------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|
| Stała stopa             | 0                   | 981 209 969          | 333 115 513          | 298 712 166          | 572 787 347          | 689 682 088        | 70 866 911        | <b>2 946 373 994</b>  |
| Zmienna stopa           | 0                   | 1 409 818 295        | 5 614 868 990        | 145 373 307          | 163 096 373          | 0                  | 0                 | <b>7 333 156 965</b>  |
| Pozostałe aktywa        | 77 826 229          | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                  | 0                 | <b>77 826 229</b>     |
| <b>Razem</b>            | <b>77 826 229</b>   | <b>2 391 028 264</b> | <b>5 947 984 503</b> | <b>444 085 473</b>   | <b>735 883 720</b>   | <b>689 682 088</b> | <b>70 866 911</b> | <b>10 357 357 188</b> |
|                         |                     |                      |                      |                      |                      |                    |                   |                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>     | <b>bezodsetkowe</b> | <b>do 1 miesiąca</b> | <b>1-3 miesiące</b>  | <b>3-6 miesięcy</b>  | <b>6-12 miesięcy</b> | <b>1-3 lata</b>    | <b>3-5 lat</b>    | <b>Razem</b>          |
| Stała stopa             | 0                   | 948 045 961          | 1 522 682 979        | 1 386 715 377        | 623 049 099          | 310 706 448        | 0                 | <b>4 791 199 864</b>  |
| Zmienna stopa           | 0                   | 2 982 087 264        | 190 307 933          | 0                    | 0                    | 0                  | 0                 | <b>3 172 395 197</b>  |
| Pozostałe zobowiązania  | 166 681 241         | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                  | 0                 | <b>166 681 241</b>    |
| <b>Razem</b>            | <b>166 681 241</b>  | <b>3 930 133 225</b> | <b>1 712 990 912</b> | <b>1 386 715 377</b> | <b>623 049 099</b>   | <b>310 706 448</b> | <b>0</b>          | <b>8 130 276 302</b>  |
|                         |                     |                      |                      |                      |                      |                    |                   |                       |
| luka                    |                     | (1 539 104 961)      | 4 234 993 591        | (942 629 904)        | 112 834 621          | 378 975 640        | 70 866 911        |                       |
| <b>luka skumulowana</b> |                     | <b>2 315 935 898</b> | <b>3 855 040 859</b> | <b>(379 952 732)</b> | <b>562 677 172</b>   | <b>449 842 551</b> | <b>70 866 911</b> |                       |

**Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań**

**31.03.2025**

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

## Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty dla Banku wynosiły w okresie sprawozdawczym 32.227 zł (623.566 zł w poprzednim roku obrotowym) i w znacznej części dotyczy strat związanych z wykonywaniem transakcji i realizacją procesów operacyjnych w Banku. Bank regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

| Lp. | Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych | Opis kategorii zdarzeń operacyjnych                                                                                                                                                                                                                                                                         | Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2026 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                                                  |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

|                            |                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |            |                |            |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| 2                          | Oszustwo zewnętrzne                                                | Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.                                                                                                                  | 5142          | 31         | 492 903        | 19         |
| 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             | 1          | 0              | 4          |
| 4                          | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                    | Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.                                                                                                                                                                                         | 3323          | 67         | 696            | 37         |
| 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.  | 3598          | 59         | 8 982          | 104        |
| 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.                                                                                        | 20164         | 123        | 120 985        | 93         |
| <b>Straty brutto razem</b> |                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>32 227</b> | <b>281</b> | <b>623 566</b> | <b>257</b> |

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

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

W przypadku wzrostu skali reklamacji dotyczących kontraktów spłaconych przed 11 września 2019 r. o 10% skala wypłat związanych ze zwrotem prowizji uległaby zwiększeniu o 14 tys. zł. W przypadku portfela aktywnego na datę raportu wzrost ilości przedpłaconych kredytów o 10% spowodowałby wzrost oczekiwanych wypłat prowizji o 2.598 tys. zł.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest definiowane jako mogące wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku 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 Bank wykonuje:

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

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

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

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

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

| Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki |                          |                             |                   |                         |                                   |        | 31.03.2026                        |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------|-----------------------------------|
| Klient / grupa                                                              | Wartość bilansowa brutto | Zaangażowanie pozabilansowe | ECL (bilans)      | Wartość bilansowa netto | Zaangażowanie pozabilansowe netto | Koszyk | Łączna kwota zaangażowania brutto |
| Klient 1                                                                    | 3 415 406 301            | 50 000 000                  | 593 070           | 3 414 813 231           | 50 000 000                        | I      | 3 465 406 301                     |
| Klient 2                                                                    | 74 388 581               | 70 221 490                  | 2 663 443         | 73 312 078              | 68 634 550                        | I      | 144 610 071                       |
| Klient 3                                                                    | 120 564 717              | 21 291 117                  | 2 492 395         | 118 472 376             | 20 891 063                        | II     | 141 855 834                       |
| Klient 4                                                                    | 134 796 595              | 3 084 451                   | 1 323 240         | 133 503 224             | 3 054 582                         | I      | 137 881 046                       |
| Klient 5                                                                    | 78 426 436               | 58 555 147                  | 1 507 164         | 77 543 664              | 57 930 755                        | II     | 136 981 583                       |
| Klient 6                                                                    | 90 615 087               | 40 271 004                  | 251 742           | 90 363 345              | 40 271 004                        | I      | 130 886 091                       |
| Klient 7                                                                    | 102 413 596              | 13 463 063                  | 6 410 734         | 97 120 770              | 12 345 155                        | I      | 115 876 659                       |
| Klient 8                                                                    | 59 253 536               | 37 251 916                  | 1 126 080         | 58 823 805              | 36 555 567                        | I      | 96 505 452                        |
| Klient 9                                                                    | 66 679 377               | 27 103 795                  | 872 083           | 66 370 726              | 26 540 363                        | I      | 93 783 172                        |
| Klient 10                                                                   | 82 000 164               | 7 441 417                   | 816 568           | 81 342 296              | 7 282 717                         | I      | 89 441 581                        |
| <b>Razem</b>                                                                | <b>4 224 544 390</b>     | <b>328 683 400</b>          | <b>18 056 519</b> | <b>4 211 665 515</b>    | <b>323 505 756</b>                | -      | <b>4 553 227 790</b>              |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom wynosi 65% na dzień 31 marca 2026 roku (66% na dzień 31 marca 2025 roku). Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wobec Klienta 1 jest wyłączone z limitu dużych ekspozycji na podstawie zapisów CRR, Art. 400, pkt. 1 litera f.

### Zarządzanie kapitałem

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

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

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

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

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

Monitorowanie poziomu miar adekwatności kapitałowej służy określeniu stopnia spełniania norm nadzorczych oraz ewentualnej identyfikacji sytuacji wymagającej uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego. Bank monitoruje następujące miary adekwatności kapitałowej: łączny współczynnik

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

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

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

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

- łączny współczynnik kapitałowy (OCR) – 11,5%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 9,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 8,0%.

W listopadzie 2025 roku Bank otrzymał zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie jednostkowym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G"), na poziomie 3,12 p.p. ponad wartość OCR (w poprzednim okresie dodatkowy narzut kapitałowy wyniósł 4,50 p.p.). Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego na dzień 31 marca 2026 roku Bank ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 14,62% (15,00% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 12,62% (13,00% na koniec poprzedniego okresu),
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 11,12% (11,50% na koniec poprzedniego okresu)

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

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie znacznie przewyższając limity nadzorcze.

| <b>Adekwatność kapitałowa</b>                        | <b>31.03.2026</b>    | <b>31.03.2025</b>    |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</b> | <b>52,70</b>         | <b>41,24</b>         |
| Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)               | 52,70                | 41,24                |
| <b>Fundusze własne (TCR)</b>                         | <b>2 028 563 224</b> | <b>1 433 753 424</b> |
| Kapitał podstawowy Tier I                            | 2 028 563 224        | 1 433 753 424        |
| <b>Wymogi kapitałowe Filar I</b>                     | <b>307 941 409</b>   | <b>278 132 615</b>   |
| Ryzyko kredytowe                                     | 271 897 158          | 249 639 503          |
| Ryzyko operacyjne                                    | 36 044 251           | 28 493 112           |
| <b>Wymogi kapitałowe Filar II</b>                    | <b>182 825 425</b>   | <b>155 994 138</b>   |
| Ryzyko stopy procentowej                             | 80 750 239           | 71 405 500           |
| Ryzyko płynności                                     | 647 025              | 12 900 967           |
| Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)    | 101 428 161          | 71 687 671           |
| <b>Aktywa ważone ryzykiem</b>                        | <b>3 849 267 619</b> | <b>3 476 657 695</b> |
| <b>Dźwignia finansowa</b>                            | <b>18,76</b>         | <b>13,60</b>         |

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

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

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

| <b>Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej</b>                                 | <b>31.03.2026</b> | <b>31.03.2025</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                  |                   |                   |
|                                                                                                  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Należności od banków                                                                             | 254 928           | 113 156           |
| <b>Ekspozycja bilansowa</b>                                                                      | <b>254 928</b>    | <b>113 156</b>    |
|                                                                                                  | <b>USD</b>        | <b>USD</b>        |
| 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         |
| <b>Ekspozycja bilansowa</b>                                                                      | <b>1 792 749</b>  | <b>2 210 646</b>  |

| <b>Struktura walutowa aktywów i zobowiązań</b> | <b>31.03.2026</b>     | <b>31.03.2025</b>    |
|------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>AKTYWA</b>                                  |                       |                      |
| EUR                                            | 1 093 488             | 473 435              |
| PLN                                            | 10 344 803 054        | 9 586 465 763        |
| USD                                            | 11 460 646            | 13 211 686           |
| <b>Razem</b>                                   | <b>10 357 357 188</b> | <b>9 600 150 884</b> |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>                            |                       |                      |
| EUR                                            | 0                     | 0                    |
| PLN                                            | 8 125 521 974         | 7 995 328 923        |
| USD                                            | 4 754 328             | 4 669 086            |
| <b>Razem</b>                                   | <b>8 130 276 302</b>  | <b>7 999 998 009</b> |
| <b>Otwarta pozycja w EUR</b>                   | <b>1 093 488</b>      | <b>473 435</b>       |
| <b>Otwarta pozycja w USD</b>                   | <b>6 706 318</b>      | <b>8 542 600</b>     |

Bank dokonał analizy wrażliwości pozycji bilansowych w walutach obcych na zmianę kursów walut. Analiza wykazała, że zmiana kursu waluty EUR o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 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).

### Ryzyko braku zgodności

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

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

#### 40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

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

W badanym okresie nie było ruchów pomiędzy poziomami wartości godziwej.

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

| Aktywa                                                    | 31.03.2026           | 31.03.2025           |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Poziom I</b>                                           | <b>2 981 266 000</b> | <b>2 599 883 000</b> |
| Papiery wartościowe – instrumenty dłużne                  | 2 981 266 000        | 2 599 883 000        |
| <b>Poziom III</b>                                         | <b>934 079 703</b>   | <b>925 678 698</b>   |
| 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 Bank akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Bank otrzymał akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku Bank przyjął dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosował dyskonta w wycenie akcji serii A.

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych nieposiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem harmonogramu spłaty, wartości pieniądza w czasie, niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzuty kosztowe oraz oczekiwana marża zysku). Aktywa kredytowe posiadające przesłankę utraty wartości wyceniane są w oparciu o przewidywane odzyski. W przypadku ekspozycji ocenianych portfelowo odzwierciedlane są one za pomocą parametru LGD, natomiast dla ekspozycji ocenianych indywidualnie – w scenariuszach odzysków. Na dzień 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku w ramach kredytów udzielonych klientom, Bank wyceniał według wartości godziwej przez wynik finansowy portfel kart kredytowych oraz portfel kredytów hurtowych na zakup samochodów. Dla obydwu wymienionych portfeli kredytowych wartość godziwa wyznaczana jest na podstawie wartości przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy stopy wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

| Wartość godziwa aktywów i zobowiązań                                                    | 31.03.2026        |                 | 31.03.2025        |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                         | wartość bilansowa | wartość godziwa | wartość bilansowa | wartość godziwa |
| <b>Aktywa</b>                                                                           |                   |                 |                   |                 |
| 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)                                                       | 2 098 436         | 2 098 436       | 2 482 243         | 2 482 243       |
| Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)                  | 5 497 893 873     | 5 494 719 547   | 5 284 860 360     | 5 400 253 944   |
| 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)                                                                | 15 313 244        | 15 313 244      | 43 805 108        | 43 805 108      |
| <b>Zobowiązania</b>                                                                     |                   |                 |                   |                 |
| Zobowiązania wobec banków (Poziom III)                                                  | 951 467 257       | 964 547 094     | 749 530 218       | 771 041 232     |
| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)                       | 7 081 615 601     | 7 232 205 891   | 7 163 427 577     | 7 330 080 498   |
| Inne zobowiązania (Poziom III)                                                          | 81 431 389        | 81 431 389      | 74 761 111        | 74 761 111      |

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

#### Należności od klientów

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

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

#### Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

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

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2026 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

#### **41. Wynagrodzenie audytora**

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok zakończony dnia 31 marca 2026 r. i 31 marca 2025 r. z tytułu statutowego badania rocznego sprawozdania finansowego Banku wyniosło odpowiednio w kwocie netto 252.000 zł oraz 210.000 zł.

#### **42. Zdarzenia po dacie bilansu**

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

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|  |  |  |

Warszawa, 9 lipca 2026 roku