

# BALO

## BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER  
MINISTRE**

*Liberté  
Égalité  
Fraternité*

Direction de l'information  
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

[www.dila.premier-ministre.gouv.fr](http://www.dila.premier-ministre.gouv.fr)

[www.journal-officiel.gouv.fr](http://www.journal-officiel.gouv.fr)

### Publications périodiques

### Comptes annuels

TOYOTA KREDITBANK GmbH

Société de droit allemand au capital de 55 000 000 DM  
Siège social : Toyota, Allée 5, 50858 Cologne, Allemagne

Exercice clos le 31 mars 2025.

A. — Comptes sociaux.

I. — Bilan au 31 mars 2025.  
(En Euros.)

Actif	31/03/2025	31/03/2024
1. Liquidités		
a) Caisse	23 014,11	24 465,33
b) Créance sur les banques centrales	57 390 790,23	69 545 138,69
Dont Banque Centrale Allemande :		
57 390 636,39 ((31j03/2024: 69 545 K(		
	57 413 804,34	69 569 604,02
2. Créances sur les établissements de crédit		
a) Créances à vue	81 274 241,37	148 893163,46
b) Autres créances	633 044 550,07	334 148 744,85
	714 318 791,44	483 041 908,31
3. Opérations avec la clientèle	11 067 241331,30	9 824 205 446,33
Dont garantie par hypothèque : 0,00€ (31/03/2024 : 0 K€		
Dont emprunts communaux : 0,00€ (31/03/2024 : 0 K€		
4. Obligations et autres titres à revenus fixes		
Obligations et titres d'autres émetteurs	1 000 000 000,00	1 000 000 000,00
Dont acceptées comme garanties auprès de la Banque Centrale Allemande		
900 000 000,00€ (31/03/2024 : 900 000 K€		
5. Parts dans les entreprises liées		
Dont banques : 236 653 520,69 ( 31/03/2024: EUR 166490 K€)		
Dont dans les établissements de services financiers : 0,00€ (31/03/2024 : 0 K€)		
Dont dans les établissements de valeurs mobilières : 0,00€ (31/03/2024 : 0 K€)		
6. Actifs en crédit-bail	4 265561083,96	3 825 788 889,43
7. Immobilisations incorporelles		
Concessions achetées, droits et actifs industriels et similaires, et licences sur ces droits et actifs	6 044 291,36	3 885 948,48
8. Immobilisations corporelles	24 771 004,69	22 318 227,95
9. Autres actifs	133 249 451,31	93 994 510,14
10.Charges constatées d'avance	40322 232,44	37 003261,69
11.Actifs découlant de la surcapitalisation des engagements de retraite	501 267,00	342 153,00
Total actifs	17 546 077 078,53	15 526 639 574,28

<b>Passif</b>	<b>31/03/2025</b>	<b>31/03/2024</b>
1. Dettes envers les établissements de crédit		
a) A vue	21 302 833,10	19 550 471,43
b) A terme	2 331 325 637,13	2 060 479 012,58
	<b>2 352 631 470,23</b>	<b>2 080 029 484,01</b>
2. Dettes envers la clientèle et comptes débiteurs de la clientèle		
a) A vue	16 698 019,72	13 880 015,49
b) A terme	10 636 266 283,91	9 789 347 761,45
	<b>10 652 964 303,63</b>	<b>9 803 227 776,94</b>
3. Dettes fournisseurs	348 539 523,75	298 478 049,35
4. Autres passifs	224 904 938,46	191 472 088,39
5. Résultat différé	1 584 519 911,65	1 257 411 537,20
6. Impôt différé	82 473 975,90	36 197 997,47
7. Provisions et charges à payer		
a) Charges de retraite	32 836 908,65	33 969 883,16
b) Dettes fiscales et sociales	54 419 741,84	38 634 711,30
c) Autres dettes	148 647 374,04	120 156 920,91
	<b>235 904 024,53</b>	<b>192 761 515,37</b>
8. Capitaux propres		
a) Capital social	30 000 000,00	30 000 000,00
Moins les dépôts en attente non requis	0,00	0,00
	<b>30 000 000,00</b>	<b>30 000 000,00</b>
b) Primes d'émission	917 425 161,35	595 425 161,35
c) Réserves	1 041 635 964,20	901 471 437,84
d) Report à nouveau	75 077 804,83	140 164 526,36
	<b>2 064 138 930,38</b>	<b>1 667 061 125,55</b>
<b>Total passifs</b>	<b>17 546 077 078,53</b>	<b>15 526 639 574,28</b>

  

<b>Engagements Hors-bilan</b>	<b>31/03/2025</b>	<b>31/03/2024</b>
Engagements de financement	2 391 345 600,33	2 077 475 052,07

## II. — Compte de résultat.

(En Euros)	31/03/2025	31/03/2024
1. Produits d'intérêts		
Sur opérations interbancaires	652 133 344,82	534 557 237,31
Dont intérêts négatifs sur les dettes 0,00 € (31/03/2024 : 232 K€)		
	<b>652 133 344,82</b>	<b>534 557 237,31</b>
2. Charges d'intérêts	480 665 177,31	381 958 557,25
	<b>171 468 167,51</b>	<b>152 598 680,06</b>
3. Commissions (Produits)	120 346 013,36	103 145 727,73
4. Commissions (Charges)	227 023 501,36	192 393 676,29
	<b>-106 677 488,00</b>	<b>-89 247 948,56</b>
5. Autres revenue d'exploitation	1 020 205 053,60	930 715 442,19
6. Frais généraux administratifs :		
a) Frais de personnel		
aa) Salaires et traitements	59 553 718,97	55 728 496,51
ab) Charges sociales	21 926 975,76	18 514 592,72
Dont cotisations de retraite : 4 172 950,25 € (31/03/2024 : 3 416 K€)		
b) Autres frais administratifs	116 212 535,82	99 745 353,12
	<b>197 693 230,55</b>	<b>173 988 442,35</b>
7. Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles y compris actifs en crédit-bail	647 750 940,95	604 597 554,62
8. Autres charges d'exploitation	22 509 530,91	27 879 612,46
9. Coût du risque (dotations et reprises de dépréciations sur créances, créances irrécouvrables et créances amorties)	42 300 333,56	32 985 412,58
<b>10. Dotations aux dépréciations et amortissements des investissements et parts dans les entreprises</b>	<b>174 741 697,14</b>	<b>154 615 151,68</b>
11. Résultats des activités courantes	98 626 606,48	13 051 299,02
Dont impôts différés 46 275 978,38 € (31/03/2024 : -13 152 K€)		
12. Autres impôts et taxes non inclus au poste (9)	1 037 285,83	1 399 326,30
<b>13. Bénéfice de l'exercice</b>	<b>75 077 804,83</b>	<b>140 164 526,36</b>
14. Report à nouveau (solde créditeur)	0,00	0,00
<b>15. Report à nouveau en fin d'exercice</b>	<b>75 077 804,83</b>	<b>140 164 526,36</b>

## III. — Notes annexes aux états financiers de l'exercice clos le 31 mars 2025

## 1. – Généralités

TOYOTA Kreditbank GmbH est une société à responsabilité limitée dont le siège social est à Cologne et est enregistrée auprès du tribunal d'instance de Cologne sous le numéro HRB 18068. La société a établi ses états financiers pour l'exercice clos le 31 mars 2025 conformément aux dispositions du Code de commerce allemand (HGB) et aux réglementations comptables applicables aux banques et aux établissements de crédit contenues dans le règlement comptable bancaire allemand (RechKredV), en tenant compte des exigences spécifiques à l'entité de la loi sur les sociétés à responsabilité limitée (GmbHG) et de la dispositions complémentaires des statuts de la société. La structure correspond aux exigences de forme pour les banques conformément à l'article 2 du RechKredV.

La structure de présentation verticale utilisée pour le compte de résultat a été conservée.

## 2. – Règles et méthodes comptables, conversion des devises étrangères.

La réserve de trésorerie de la TOYOTA Kreditbank GmbH est comptabilisée à sa valeur nominale.

Les créances sur les établissements de crédit sont évaluées conformément à l'article 253 (1) et (4) phrase 2 HGB au coût d'acquisition ou à leur plus petite valeur attribuable.

Toyota Kreditbank GmbH a réalisé une transaction « ABS » au cours de l'exercice 2020 / 2021 et a titrisé une partie de son portefeuille de créances. Toutes les obligations émises par le véhicule (SPE: Special Purpose Entity) pour refinancer ces transactions ont été acquises par Toyota Kreditbank GmbH. À la suite de la vente des créances au SPE et à l'acquisition en parallèle d'obligations par la Banque, le risque inhérent de crédit rattaché aux créances est porté par Toyota Kreditbank GmbH. Ces créances sont encore, par leur nature, des créances clients et sont par conséquent classées au bilan dans le poste « Créances sur la clientèle ».

Les créances clients relatives à l'activité crédit à la clientèle sont présentées en brut. Elles comprennent les charges d'intérêts et les charges financières couvrant la totalité de la durée des prêts à la clientèle.

Les autres créances clients et créances sur établissements de crédit, ainsi que les autres actifs, sont présentées à leur valeur nominale.

Des provisions spécifiques sont comptabilisées pour couvrir les risques prévisibles liés aux créances clients. S'agissant des créances sur les clients particuliers, des provisions spécifiques sont constituées pour les contrats classés dans une catégorie de risque de défaut ou pour lesquels un retard de paiement supérieur à une période définie a été constaté. Le niveau de la provision spécifique est déterminé sur la base des flux de trésorerie attendus pour chaque contrat, en tenant compte des flux réalisés par le passé et des garanties détenues. Des provisions spécifiques sont également constituées sur les créances de financement des concessionnaires, sur la base d'une évaluation au cas par cas. Dans ce cadre, la banque a défini un ensemble de critères de défaut servant de point de départ à ces évaluations individuelles. Le montant de la provision spécifique est calculé en tenant compte des montants attendus.

La provision générale pour créances douteuses prend en compte le risque de crédit global lié à l'ensemble des lignes d'activité. Les provisions générales sont comptabilisées contrat par contrat, en tenant compte de la probabilité de défaut, de la perte attendue et des garanties fournies. Pour déterminer la probabilité de défaut et la perte attendue, la banque prend au minimum en compte les paramètres qu'elle utilise également pour mesurer la couverture en fonds propres des risques de défaut selon l'approche fondée sur les notations internes (IRBA). Par prudence et lorsqu'elle le juge approprié, la banque comptabilise également des provisions générales au-delà des montants fiscalement déductibles.

Les provisions pour risques sont calculées sur la base du modèle de perte de crédit attendu décrit dans la norme IFRS 9, conformément à la norme IDW RS BFA 7. Selon cette méthode, la perte est déterminée sur la base de paramètres tels que la probabilité de défaut (PD), la perte en cas de défaut (LGD) et l'exposition attendue en cas de défaut (EAD). Pour les créances sur des clients dont la notation ne s'est pas significativement détériorée pendant la durée du crédit, une provision forfaitaire est déterminée sur la base d'un horizon de perte d'un an. Pour les contrats présentant une détérioration significative de la solvabilité, le calcul repose sur la perte attendue sur la durée de vie du contrat. Afin de mieux prendre en compte le niveau de risque du portefeuille de prêts, des influences macroéconomiques (par exemple, les taux de chômage sur les différents marchés, les bouleversements géopolitiques, etc.) sont intégrées aux facteurs de risque dans le cadre du calcul des provisions pour risques. En outre, d'autres facteurs d'influence sont pris en compte dans le calcul des provisions pour risques sur la base de divers scénarios de stress.

Les obligations et autres titres à revenus fixes sont classés comme actifs à long terme et comptabilisés au coût historique. Les obligations émises par le SPE ne sont pas réévaluées ultérieurement puisque les instruments n'engendrent pas de risques de crédit supplémentaires. Le risque de contrepartie relatif aux créances qui ont été vendues sont couvertes par des dépréciations comptabilisées sur les créances.

Les participations dans les entreprises affiliées et les autres entreprises sont comptabilisées au coût d'acquisition ou à leur juste valeur en cas de dépréciation.

En fonction de leurs conditions, les contrats de crédit-bail sont qualifiés soit de location simple, soit de location financement, et en conséquence, les actifs associés sont présentés soit en tant que créances clients, soit en tant qu'actifs de crédit-bail.

Les actifs de crédit-bail concernent les véhicules loués par les succursales étrangères de l'entreprise et la principale succursale en Allemagne. Ils sont comptabilisés au prix d'acquisition diminué de l'amortissement. Les provisions pour risques sur la valeur résiduelle sont compensées à l'actif du bilan.

Les actifs de crédit-bail des succursales étrangères sont systématiquement amortis jusqu'à leur valeur résiduelle contractuelle, sur la durée du contrat. Les véhicules loués en crédit-bail des branches Norvégienne et Suédoise sont amortis linéairement sur la durée d'utilité des actifs.

Les logiciels sont comptabilisés au coût historique et sont amortis linéairement sur une durée de 3 à 5 ans. Ils sont comptabilisés en immobilisations incorporelles.

Les immobilisations corporelles sont indiquées au coût historique déduction faite de l'amortissement prévu. Les actifs sont amortis linéairement sur leur durée d'utilité attendue. L'amortissement des immeubles précédemment comptabilisé conformément au § 7 (5) alinéa 1 de la Loi sur l'impôt sur les Bénéfices (EStG) ont été conservés, conformément à l'article 67 (4) alinéa 1 EGHGB.

Les autres actifs sont évalués à leur valeur nominale, en appliquant le principe strict de la valeur la plus basse.

Les charges constatées d'avance concernent les paiements représentant une dépense sur une période précise postérieure à la date de clôture. Les paiements anticipés effectués par le Groupe Toyota Kreditbank pour des services à fournir sur des véhicules loués dans le cadre de contrats de crédit-bail (avec services) sont comptabilisés en charges sur la durée des contrats de crédit-bail.

L'excédent des actifs sur les engagements de retraite inclut la compensation des actifs identifiés du régime avec les engagements de retraite rattachés conformément à l'article 246 (2), phrases 2 et 3 HGB. Conformément à l'article 235 (1) phrase 4 HGB, les actifs identifiés du régime sont évalués à leur juste valeur.

Les passifs sont évalués selon leur déboucement attendu, y compris les intérêts courus.

Les produits constatés d'avance incluent les intérêts et commissions de l'activité de crédit à la clientèle et sont passés en produits en recourant à la méthode de la « règle des 78 ». Ce poste inclut également les premiers loyers des contrats de crédit-bail de l'Allemagne, la France, la Norvège, la Suède et l'Autriche. Pour des raisons de symétrie avec les loyers de crédit-bail, ils sont transférés vers le compte de résultat sur la durée du contrat sous-jacent et de façon linéaire.

Les provisions et charges à payer sont enregistrées pour tous risques identifiés et passifs dont l'échéance ou le montant ne sont pas fixés de façon précise. Les provisions et charges à payer ayant une durée résiduelle de plus d'un an sont actualisées à leur valeur actuelle en utilisant le taux d'intérêt moyen du marché pour les sept dernières années (correspondant à leur durée restant à courir) conformément au § 253 (2) phrase 1 HGB.

La provision pour retraite des salariés en Allemagne est calculée aux fins du HGB au 31 mars 2025 selon la méthode des unités de crédit projetées sur la base d'un taux d'actualisation de 1,94 % (31 mars 2024: 1,83 %) et d'augmentations futures des salaires et des retraites supposées de 3,00 % (31 mars 2024: 3,00 %) et 3,00 % (31 mars 2024: 3,00 %) respectivement. Les tables de mortalité 2018 publiées par le professeur Klaus Heubeck servent de base de calcul. Au cours de l'exercice sous rapport, les montants ont été actualisés en utilisant le taux d'intérêt moyen du marché des 10 dernières années. L'écart entre l'utilisation d'un taux d'intérêt moyen sur les 10 dernières années et sur les 7 dernières années génère un impact de -391 K€ (31 mars 2024: 183 K€). Ce montant est soumis à un blocage de distribution conformément à l'article 253 (6) phrase 2 HGB. Toyota Kreditbank GmbH a mis en place des « Contractual Trust Arrangement » (fonds de pension où les actifs ont été transférés à une entité juridique distincte) par lesquels les actifs relatifs au régime des pensions ont été séparés des autres actifs de la banque et transférés à des mandataires. Les actifs qui ne sont pas accessibles par d'autres créanciers et qui ont été désignés comme étant détenus exclusivement pour régler les obligations de pension, ont été imputés sur ces obligations à la date de clôture, selon le § 246 (2) phrase 2 HGB (présentation en valeur nette).

Les engagements de retraite sont reportés en « Provisions pour pension et obligation similaire ». Dans ces cas, il n'y a pas d'actifs distincts.

Le montant de la provision pour départs en préretraite avec emplois à temps partiel a été évalué au 31 mars 2025, selon les dispositions du bilan HGB, à la fin de la période de référence en utilisant la méthode des unités de crédit projetées et un taux d'actualisation de 1,57 % (31 mars 2024: 1,17 %).

Les actifs et passifs en devises étrangères sont converties en euros aux taux de clôture officiels de la Banque Centrale conformément au § 256a du Code de Commerce Allemand (conjointement au § 340h). Les actifs et passifs des succursales tenant leur comptabilité en devise étrangère sont convertis en euros au taux de change moyen à la date de clôture. Les critères pour une « couverture spéciale » sont remplis puisque les bilans des succursales sont correspondants, c'est-à-dire que les actifs sont refinancés dans la même devise. Cependant, un risque de change existe au niveau des créances clients en devise à hauteur du capital alloué aux succursales norvégiennes et suédoises, puisque les créances ont été refinancées en Euro (€). Les pertes de change impactant la mesure du capital alloué à la succursale sont classées dans les autres charges d'exploitation, tandis que les gains de change latent ne sont pas comptabilisés. Les passifs libellés en devises étrangères sont également convertis au taux de change moyen à la date de clôture. Les provisions stipulées dans le § 256a du Code de Commerce Allemand ne sont pas appliquées si les unités de valorisation sont créées conformément au § 254 du Code de Commerce Allemand, en tant que couvertures d'éléments en devises étrangères.

Au cours de l'exercice sous revue, TOYOTA Kreditbank détenait des créances (auprès des banques centrales) ainsi que des dettes, sans taux d'intérêt négatifs.

Les dotations aux provisions sont présentées, au compte de résultat, déduction faite des sommes recouvrées, conformément au § 340f (3) HGB en liaison avec le § 32 RechKredV.

Les impôts différés sont calculés sur les différences temporaires entre les valeurs nettes comptables et la base fiscale des actifs, passifs et autres éléments différés supposés être repris dans les années suivantes.

Les passifs d'impôts différés au 31 mars 2025 proviennent essentiellement des différences relatives à la classification des contrats de crédit-bail, à la durée d'utilité utilisées pour les actifs en crédit-bail et aux rythmes d'amortissements appliqués. Les actifs d'impôts différés sont principalement dus aux différences entre valeur nette comptable et bases fiscales ainsi qu'à la reconnaissance des déficit reportables imputables.

Les actifs et passifs d'impôts différés ont été compensés au niveau de la société (i.e. y compris les succursales étrangères). Un surplus de passifs d'impôts différés a été constaté à la fin de la période de référence et enregistré au passif du bilan.

Conformément au IDW RS BFA 3, le calcul d'une obligation nette sur les transactions comprenant des instruments financiers porteurs d'intérêts et présents dans le portefeuille bancaire est effectué selon une approche par le résultat. Selon cette méthode, une évaluation globale des actifs et passifs porteurs d'intérêt (y compris les instruments financiers dérivés) est réalisée, en tenant également compte de tous les coûts liés au risque et administratifs qui devraient être engagés avant que la transaction soit réalisée dans son intégralité. Ce calcul prend en compte les opportunités de refinancement spécifique de chaque exercice comptable. Au 31 mars 2025, aucune obligation nette n'a été comptabilisée, étant donné qu'à cette date il n'était pas nécessaire de calculer une provision.

TOYOTA Kreditbank GmbH accorde des engagements de prêt irrévocables afin de répondre aux besoins de financement de ses clients. Les engagements de prêt irrévocables comprennent les portions inutilisées des engagements accordés qui ne peuvent être révoqués par TOYOTA Kreditbank GmbH. Ces engagements de prêt sont comptabilisés à leur valeur nominale. Les engagements de prêt irrévocables ne sont pas comptabilisés au bilan, mais sont pris en compte dans le suivi des risques de crédit. Si le suivi du risque de crédit fournit des preuves suffisamment concrètes d'une perte résultant d'une créance attendue, une provision est comptabilisée.

3. – Notes annexes au bilan.

3.1. Créances sur les banques (autres créances)

Les créances sur les banques se composent principalement d'autres créances sur les banques pour un montant de 633 045 K€ (2023/2024: 334 149 K€), qui sont dues dans les trois mois.

3.2. Créances sur la clientèle.

Ce poste regroupe principalement des créances liées aux crédits à tempérament, aux créances de contrats de location-financement, aux prêts de financement de concessionnaires à long terme et aux créances de valeur résiduelle exigibles quotidiennement.

Les créances sur la clientèle comprend un montant de 62 977 K€ (31 mars 2024: 53 628 K€) pour les créances dues sur les sociétés affiliées.

Analysées par échéance résiduelle, les créances sur la clientèle se décomposent comme suit:

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à 3 mois	1 400 245	1 553 505
De 3 mois à 1 an	1 396 609	1 943 797
De 1 an à 5 ans	7 362 596	5 777 799
Plus de 5 ans	907 791	549 104
Total	11 067 241	9 824 205

Les créances sur les clients comprennent des montants en devises étrangères d'un montant de 1 333 072 K€ (31 mars 2024: 1 236 372 K€). Les créances de loyer des succursales étrangères s'élèvent à 1 309 140 K€ (2023/2024: 1 132 034 K€).

3.3. Obligations et autres titres à revenus fixes.

Ce poste comprend tous les titres émis par l'entité ad hoc.

Les titres détenus dans le portefeuille propre de la banque ont été classés en actifs non-courants et seront échus en 2033. Les obligations classées dans ce poste sont éligibles à la cotation sur une bourse de valeurs. Les obligations de catégorie A sont cotées à la bourse de Luxembourg.

Le montant total de titres (obligations) est de 1 000 000 K€ (31 mars 2024: 1 000 000 K€). Un montant nominal de 900 000 K€ (31 mars 2024: 900 000 K€) a été donné comme garantie en échange d'une participation dans les opérations de marchés ouverts de la Banque Centrale Européenne.

3.4. Investissements dans des sociétés affiliées.

La banque détient des parts dans les sociétés suivantes :

- Toyota Bank Polska SA, Varsovie, Pologne, 100 % :  
La filiale polonaise affiche un capital social de KPLN 284 163 (67 917 K€). Au cours de l'exercice du 1er avril 2023 au 31 mars 2024, la banque polonaises a généré un résultat positif totalisant 92 794 KPLN (converti au taux de change moyen de l'exercice 2023/2024: 20 862 K€).
- AO Toyota Bank, Moscou, Russie, 99,9 % :  
La Banque détient une participation de 5 440 000 KRUB (59 432 K€). Les parts restantes étaient détenues par Toyota Bank Polska S.A., Warsaw. Au cours de l'année civile allant du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024, un résultat positif de KRUB 926 296 (converti au taux de change moyen pour l'année civile 2024 : 9 228 K€) a été enregistré.

Les sociétés affiliées ne sont pas cotées en bourse.

Au cours de l'exercice 2022/2023, conformément à l'article 266 (2) A. III n° 1 du HGB en liaison avec l'article 253 (3) phrase 5 du HGB, les actions de la banque AO Toyota Bank, Moscou, Russie ont été dépréciées, passant de 51 731 K€ à une juste valeur de 0 K€. Aucune reprise de perte de valeur n'a été requise au cours de l'exercice financier 2024/2025.

Une augmentation de capital de 70 164 K€ (2023/2024: 0 K€) a été réalisée au cours de l'exercice sous revue au niveau de Toyota Bank Polska S.A., Varsovie, Pologne.

3.5. Actifs loués.

Les mouvements des actifs loués en crédit-bail sont présentés par pays comme suit (en K€):

(En milliers d'Euros)	Allemagne	France	Espagne	Norvège	Suède	Autriche	Total	Total
	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025
<b>Coût d'acquisition en €</b>								
Solde d'ouverture	1 427 988	1 566 636	59 439	987 492	622 945	178 807	4 843 306	4 379 947
Différence de change	0	0	0	25 363	37 540	0	62 903	-36 978
Acquisitions	634 940	676 407	37 109	319 715	196 679	86 788	1 951 638	1 819 647
Cessions	396 276	515 636	7289	293 936	210 630	24 522	1 448 289	1 319 310
<b>Solde de clôture</b>	<b>1 666 652</b>	<b>1 727 407</b>	<b>89 259</b>	<b>1 038 634</b>	<b>646 534</b>	<b>241 073</b>	<b>5 409 558</b>	<b>4 843 306</b>
<b>Amortissements et Dépréciation</b>								
Solde d'ouverture	342 110	303 478	7 372	173 860	159 038	31 660	1 017 517	891 054
Différence de change	0	0	0	5 020	10 712	0	15 732	-7 694
Acquisitions	210 204	193 199	8 888	110 423	90 797	27 704	641 215	595 743
Cessions	169 956	182 835	1 430	82 721	86 399	7 126	530 467	461 586
<b>Solde de clôture</b>	<b>382 358</b>	<b>313 842</b>	<b>14 830</b>	<b>206 582</b>	<b>174 148</b>	<b>52 238</b>	<b>1 143 997</b>	<b>1 017 517</b>
<b>Valeurs comptables</b>	<b>1 284 294</b>	<b>1 413 565</b>	<b>74 429</b>	<b>832 052</b>	<b>472 386</b>	<b>188 835</b>	<b>4 265 561</b>	<b>3 825 789</b>

3.6. Immobilisations incorporelles.

Les acquisitions d'un montant de 3 973 K€ concernent les ajustements comptabilisés dans le cadre du contrat de gestion des systèmes en Suède (2 874 K€), en Norvège (486 K€), en Espagne (429 K€), en Allemagne (120 K€), et en France (64 K€).

3.7. Immobilisations corporelles.

Les chiffres indiqués au niveau des "constructions" comprennent les coûts d'acquisition moins les amortissements prévus, incluent à la fois l'immeuble du siège de la Banque et celui utilisé à des fins opérationnelles par une société du groupe. Bâtiments utilisés pour mener les propres activités de la banque ont une valeur comptable de 1 664 K€ (31 mars 2024: 1 713 K€). Le terrain correspondant est loué à long terme à Toyota Deutschland GmbH.

La société fait usage de la possibilité prévue à l'art. 67 (4) phrase 1 EGHGB, selon laquelle les valeurs comptables des actifs qui ont été réduites par amortissement conformément à l'article 254 HGB (ancienne version) peuvent être reportées aux fins de l'amortissement des bâtiments, même après l'introduction de la BilMoG. Le taux d'amortissement reste inchangé par rapport à l'année précédente à 2,5 % conformément à l'article 7 (5) EStG.

3.8. Tableau de variation des immobilisations.

Les mouvements des actifs financiers, des actifs de crédit-bail ainsi que les immobilisations corporelles et incorporelles sont présentés dans le tableau ci-dessous:

Actif (En Euros)	Valeur brute					Amortissement					Valeurs nettes comptables	
	01/04/2024	Gain ou perte de change	Acquisitions	Cessions	31/03/2025	01/04/2024	Gain ou perte de change	Acquisitions	Cessions	31/03/2025	31/03/2025	31/03/2024
Obligations et autres titres portant intérêt à l'exclusion des intérêts courus)	1 000 000	0	0	0	1 000 000	0	0	0	0	0	1 000 000	1 000 000
Actions détenues dans des sociétés affiliées	330 621	0	70 164	0	400 785	164 131	0	0	0	164 131	236 654	166 490
Actifs financiers	1 330 621	0	70 164	0	1 400 785	164 131	0	0	0	164 131	1 236 654	1 166 490
Crédit-bail d'actifs	4 843 306	62 903	1 951 638	1 448 289	5 409 588	1 017 517	15 732	641 215	530 467	1 143 997	4 265 561	3 825 789
Immobilisations incorporelles	25 826	384	3 973	22	30 162	21 940	156	2 021	0	24 117	6 044	3 886
Bâtiments	34 586	0	234	0	34 820	32 409	0	62	0	32 471	2 349	2 176
Équipement opérationnel et commercial	35 653	269	14 064	9 946	40 040	15 511	64	4 453	2 409	17 619	22 421	20 142
Immobilisations corporelles	70 239	269	14 298	9 946	74 860	47 920	64	4 514	2 409	50 089	24 771	22 318
<b>Total</b>	<b>6 269 992</b>	<b>63 556</b>	<b>2 040 073</b>	<b>1 458 257</b>	<b>6 915 365</b>	<b>1 251 509</b>	<b>15 952</b>	<b>647 751</b>	<b>532 876</b>	<b>1 382,35</b>	<b>5 533 030</b>	<b>5 018 483</b>

3.9. Autres actifs.

Le montant figurant au bilan comprend principalement des créances fiscales d'un montant de 54 511 K€ (31 mars 2024: 45 437 K€) et des créances sur des sociétés affiliées d'un montant de 48 148 K€ (31 mars 2024: 23 545 K€), provenant principalement de comptes de compensation. En outre, les créances de TVA s'élevaient à 17 037 K€ (31 mars 2024: 8 347 K€).

Les autres actifs comprenaient des créances en devises étrangères de 17 342 K€ (31 mars 2024: 9 758 K€). Les autres passifs au 31 mars 2025 comprenaient des sommes à payer à l'actionnaire, à savoir Toyota Financial Services Corporation, pour un montant de 416 K€ (31 mars 2024: 28 K€).



**3.10. Actifs en devises étrangères.**

Les actifs libellés en devises étrangères s'élevaient à 2 914 307 K€ (31 mars 2024: 2 722 775 K€).

**3.11. Charges constatées d'avance.**

Les charges constatées d'avance représentent principalement les montants payés en avance liés aux services inclus dans les formules de crédit-bail tout compris pour un montant de 35 160 K€ (31 mars 2024: 31 204 K€) ainsi que des frais administratifs généraux payés d'avance d'un montant de 4 638 K€ (31 mars 2024: 4 397 K€). Le montant total relevé correspond principalement à la succursale espagnole. Les dépenses sont réparties sur la durée de vie de chaque actif de crédit-bail.

En outre, les charges payées d'avance comprennent une prime différée de 503 K€ (31 mars 2024: 1 403 K€) relative aux titres négociables détenus dans le portefeuille qui ont été acquis au-dessus du pair.

**3.12. Excédent des actifs du régime de retraite et assimilés sur les passifs.**

L'excédent des actifs identifiés du régime sur les passifs de 502 K€ (31 mars 2024: 342 K€) résulte de la compensation des actifs du régime s'élevant à 1 082 K€ (31 mars 2024: 821 K€) avec les engagements de retraite qui sont de 580 K€ (31 mars 2024: 479 K€).

**3.13. Passifs envers les banques.**

Le tableau suivant représente une analyse des dettes envers les établissements de crédit à termes fixes ou avec délais de préavis selon les durées restant à courir:

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à 3 mois	299 331	265 584
De 3 mois à 1 an	458 730	435 240
De 1 an à 5 ans	1 571 063	1 356 804
Plus de 5 ans	2 205	2 851
<b>Total</b>	<b>2 331 329</b>	<b>2 060 479</b>

**3.14. Obligations envers la clientèle.**

Les durées restant à courir des dettes envers la clientèle, dettes à termes fixes ou avec délai de préavis, se décomposent comme suit:

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à 3 mois	762 572	571 885
De 3 mois à 1 an	2 003 811	1 754 903
De 1 an à 5 ans	6 540 886	6 105 355
Plus de 5 ans	1 328 997	1 357 205
<b>Total</b>	<b>10 636 266</b>	<b>9 789 348</b>

Les dettes avec délai de préavis ne se rapportent qu'aux sociétés liées pour un montant de 10 636 266 K€ (31 mars 2024: 9 789 348 K€) et comprennent des engagements en devises étrangères pour un montant de 2 307 036 K€ (31 mars 2024: 2 218 841 K€). Il n'existe aucun engagement envers l'actionnaire.

Parmi les dettes envers les clients, 963 860 K€ (31 mars 2024: 962 876 K€) concernent les dettes envers l'entité ad hoc SPE (transaction ABS). Au 31 mars 2025, ces dettes étaient garanties par des créances à tempérament d'un montant équivalent, comptabilisées sous les créances sur la clientèle...

**3.15. Passifs titrisés.**

Au total, TOYOTA Kreditbank GmbH a émis des billets de trésorerie d'un montant équivalent à 348 540 K€ (31 mars 2024: 298 478 K€) à la date du bilan. Les dettes financières n'incluent aucun montant en devises étrangères et doivent être remboursés au cours de l'exercice clos le 31 mars 2026.

**3.16. Autres passifs.**

Ce poste comprend principalement des dettes envers des sociétés affiliées pour un montant total de 112 967 K€ (31 mars 2024: 93 397 K€), y compris 64 497 K€ (31 mars 2024 : 52 627 K€) de dettes liées à l'activité d'affacturage ainsi que les remboursements de crédits à tempérament et les intérêts perçus et à répercuter dans le cadre de l'opération ABS pour un montant de 36 164 K€ (31 mars 2024 : 37 119 K€).

En outre, d'autres éléments inclus dans les autres dettes sont des passifs de taxe sur la valeur ajoutée pour un montant de 29 776 K€ (2023/2024: 22 946 K€), dettes fiscales totalisant 16 646 K€ (31 mars 2024 : 7 762 K€), des gains de change latents de 11 181 K€ (31 mars 2024 : 0 K€), des primes d'assurance non encore payées s'élevant à 4 090 K€ (31 mars 2024 : 4 492 K€) et des dettes commerciales s'élevant à 3 191 K€ (31 mars 2024 : 9 633 K€). Au total, les autres passifs comprennent des passifs en devises étrangères s'élevant à 34 964 K€ (31 mars 2024: 28 177 K€).

Les autres passifs au 31 mars 2025 comprennent les dettes envers l'actionnaire, c'est-à-dire Toyota Financial Services Corporation, pour un montant de 17 K€ (31 mars 2024: 0 K€).

3.17. Produits constatés d'avance.

Les intérêts courus et les frais attribuables aux périodes futures dans le cadre des activités de crédit à clientèle et de financement des concessionnaires s'élevant à 992 180 K€ (31 mars 2024: 801 057 K€), les paiements de location spéciaux provenant des contrats de crédit-bail des succursales allemande, française, suédoise, norvégienne et autrichienne totalisant 355 918 K€ (31 mars 2024: 320 803 K€) et les intérêts et subventions de location totalisant 134 148 K€ (31 mars 2023: 92 514 K€) et intérêts et subventions de crédit-bail totalisant 235 920 K€ (31 mars 2024: 134 148 K€).

L'élément différé comprend également des remises de prix de 503 K€ (31 mars 2024: 1 403 K€) relatives aux titres négociables détenus en portefeuille qui ont été acquis en dessous de leur valeur nominale.

3.18. Passifs d'impôts différés.

TOYOTA Kreditbank GmbH a constaté des passifs d'impôt différé d'un montant de 82 473 K€ au cours de l'exercice (31 mars 2024: 36 198 K€). Les impôts différés pour les sites individuels sont calculés aux taux d'imposition applicables dans la juridiction fiscale concernée et se composent des éléments suivants:

(En milliers d'Euros)	Allemagne	France	Espagne	Norvège	Suède	Autriche	Portugal	Total	Total
	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025	2024/2025
Taux d'imposition en %	32,45%	25,83%	30,00%	25,00%	20,60%	23,00%	21,00%		
Impôt différé actif	29 669	181 138	7 829	60 434	0	0	1 401	280 471	302 804
Impôt différé passif	35 527	214 235	0	96 565	16 526	0	91	362 944	339 002
Total	-5 858	-33 097	7 829	-36 131	-16 526	0	1 310	-82 473	-36 198
Perte reportée	0	0	0	230 531	0	0	6 598	237 129	216 416

Les reports de pertes sont pris en compte lors du calcul des impôts différés. Il est prévu que ceux-ci puissent en principe être intégralement pris en compte dans les cinq années à venir lors de la compensation des pertes (cf. § 274 al. 1 phrase 4 HGB). L'augmentation des passifs d'impôts différés résulte, entre autres, d'un effet ponctuel lié à la Suède, provenant de la correction de passifs d'impôts différés pour un montant de 33,0 millions € au titre de l'exercice 2023/2024.

3.19. Charges à payer et provisions.

Les valeurs mobilières de placement destinées à couvrir des engagements de retraite spécifiques et séparés des autres actifs par TOYOTA Kreditbank GmbH dans le cadre d'un accord de fiducie « Contractual Trust Agreement », sont compensés par les engagements correspondants.

Les actifs du régime désignés d'une juste valeur de 14 903 K€ (31 mars 2024: 13 084 K€) sont à comparer aux engagements s'élevant à 14 021 K€ (31 mars 2024: 12 239 K€). Les cotisations mises de côté pour les investissements dans les actifs du régime désigné d'un montant de 218 K€ (31 mars 2024: 229 K€), qui ne sont dues qu'en janvier de l'année suivante, sont comptabilisées à la fin de la période de reporting dans le poste « Provisions pour retraites et engagements similaires ». Dans le cadre de la compensation des actifs et des passifs au cours de l'exercice 2024/2025, des charges s'élevant à 2 158 K€ (2023/2024: 2 041 K€) ont été compensées par les engagements de retraite s'élevant à 1 256 K€ (2023/2024: 1 066 K€).

Les actifs du régime désigné avaient un coût historique de 11 504 K€ (31 mars 2024: 10 812 K€).

Les autres provisions et charges à payer comprennent principalement des provisions pour bonus de concessionnaires s'élevant à 50 452 K€ (31 mars 2024: 28 589 K€), des factures fournisseurs impayées s'élevant à 29 466 K€ (31 mars 2024: 22 548 K€), des frais de maintenance s'élevant à 24 856 K€ (31 mars 2024: 19 400 K€) et des frais de personnels s'élevant à 16 185 K€ (31 mars 2024: 16 443 K€).

En outre, des provisions s'élevant à 6 558 K€ (31 mars 2024: 8 094 K€) ont été comptabilisées au cours de l'exercice pour les risques de litige et les contrats déficitaires.

3.20. Passifs en devises étrangères.

Les dettes en devises étrangères s'élevaient à 2 364 212 K€ (31 mars 2024: 2 263 458 K€).

3.21. Capitaux propres.

Au cours de l'exercice sous revue, la société mère a procédé à une augmentation de capital de 322,0 millions € (2023/2024 : 0,0 million €) au sein de TOYOTA Kreditbank GmbH. Une partie de cette augmentation de capital, à hauteur de 70,2 millions € (2023/2024 : 0,0 million €), a été transférée à la filiale polonaise afin de renforcer les fonds propres de cette entité.

#### 4. – Notes annexes sur le compte de résultat.

##### 4.1. Autres produits d'exploitation.

Ce poste comprend principalement des produits issus de l'activité de crédit-bail comme les produits de ventes et sorties d'actif, pour un total de 900 487 K€ (2023/2024: 810 678 K€). Ce poste comprend également les revenus des transactions ABS pour un montant de 63 901 K€ (2023/2024: 55 111 K€). Les loyers et autres services facturés aux sociétés du groupe TOYOTA se sont élevés à 32 051 K€ (2023/2024: 26 877 K€). Les revenus relatifs aux périodes précédentes se sont élevés à 2 444 K€ (2023/2024: 7 166 K€) et résultent principalement de l'annulation de provisions.

##### 4.2. Amortissements, dépréciations des actifs incorporels, corporels et loués en crédit-bail.

Les amortissements sur les actifs loués en crédit-bail, détenus par toutes les succursales, à l'exception du Portugal, se sont élevés à 641 215 K€ (2023/2024: 595 743 K€). Aucune perte de valeur n'a dû être comptabilisée au cours de l'exercice 2024/2025.

##### 4.3. Autres charges d'exploitation.

Ce poste comprend principalement les charges liées à l'activité de crédit-bail pour un montant de 18 702 K€ (2023/2024: 16 379 K€) et les charges liées au dénouement des intérêts sur provisions actualisées pour un montant total de 190 K€ (2023/2024: 504 K€). Ce poste comprend également des dotations aux provisions pour pertes en cours sur contrats déficitaires pour un montant total de 545 K€ (2023/2024: 520 K€). Il comprend également des pertes résultant de la cession d'équipements d'exploitation et de bureau, principalement liées à l'Allemagne et à la succursale espagnole, pour un montant de 847 K€ (2023/2024: 526 K€).

Les autres charges d'exploitation comprennent également des frais de conversion de devises pour un montant total de 63 K€ (2023/2024: 5 282 K€). Les dépenses de l'exercice précédent incluses dans les autres charges d'exploitation se sont élevées à 289 K€ (2023/2024: 47 K€).

##### 4.4. Dépréciations des participations et investissements dans des sociétés liées.

Au cours de l'exercice en cours, aucune dépréciation n'a été constatée sur les participations et investissements dans les sociétés liées. Au cours de l'exercice 2022/2023, une perte de valeur (articles 266 (2) III HGB; 253 (3) phrase 5; 277 (3) phrase 1 HGB) a été constatée sur les actions de la banque AO Toyota, Moscou, Russie, pour un montant de 51 731 K€. Il n'y avait pas lieu de reprendre cette perte de valeur au cours de l'exercice 2024/2025.

##### 4.5. Impôts sur le revenu.

L'impôt sur le revenu d'un montant de 98 627 K€ (2023/2024: 13 051 K€) est lié à l'impôt sur les sociétés allemandes et étrangères. Ce montant plus élevé s'explique principalement par l'augmentation des passifs d'impôts différés de 46 276 K€ (2023/2024 : -13 152 K€), résultant d'une correction des passifs d'impôts différés au titre de l'exercice 2023/2024 pour un montant de 33,0 millions € enregistrée pour la succursale suédoise au cours de l'exercice sous revue, ainsi que par l'augmentation des charges fiscales en Allemagne, s'élevant à 10 018 K€ (2023/2024 : -5 655 K€), reflétant principalement l'absence de l'effet exceptionnel lié aux remboursements d'impôts constaté l'année précédente.

En décembre 2021, l'OCDE a publié les règles du modèle GloBE (BEPS 2.0 Pillar 2). « GloBE » signifie Global Anti Base Erosion et représente le développement ultérieur de l'ancien BEPS (Base Erosion and Profit Shifting), dans le but d'empêcher l'évasion fiscale et le transfert de bénéfices des entreprises multinationales. Les règles visent à garantir une imposition minimale mondiale de 15 % dans chaque pays. Le 10 novembre 2023, le Bundestag a adopté la loi de mise en œuvre de la directive sur l'imposition minimale (MinStG) et l'a publiée au Journal officiel fédéral le 27 décembre 2023. Les règles de taxation minimale mondiale (règles du Pilier 2), conformément à l'article 285 n° 30a du Code de commerce allemand (HGB), tel que modifié, se sont appliquées pour la première fois au Groupe TOYOTA Kreditbank à compter de l'exercice 2024/2025. L'article 274 (3) du Code de commerce allemand (HGB) a introduit une exception concernant la comptabilisation des impôts différés résultant de la mise en œuvre des règles du modèle du Pilier 2.

Dans le cadre d'une analyse menée à l'échelle du Groupe par TOYOTAKreditbank GmbH sur l'impact potentiel pour les sociétés TOYOTA dans les différents pays, aucun pays n'a été identifié, au sein du périmètre opérationnel du Groupe TOYOTAKreditbank au 31 mars 2025, comme susceptible de générer des effets significatifs en matière de paiement éventuel d'un impôt minimum.

Le taux d'imposition effectif était de 56,6 % (2023/2024: 8,5 %). L'augmentation constatée au cours de l'exercice 2024/2025 a été influencée, entre autres, par un effet ponctuel – enregistré au cours de l'exercice sous revue – résultant de la correction des passifs d'impôts différés au titre de l'exercice 2023/2024, pour un montant de 33,0 millions €, lié à la Suède.

#### 5. – Information sectorielle.

##### Information financière par zone géographique.

Toyota Kreditbank GmbH exerce son activité par l'intermédiaire de son siège social en Allemagne, et de ses succursales en France, en Suède, en Norvège, en Espagne, en Autriche et au Portugal. Durant l'exercice, TOYOTA Kreditbank GmbH exerçait des activités de crédit à tempérament et de leasing, ainsi que de financement des stocks de concessionnaires.

Les montants sont répartis entre les segments, sur la base du lieu du siège social de nos succursales, donnant lieu à l'analyse suivante (tous les chiffres du bilan et du compte de résultat indiqués en K€).

Toyota Kreditbank GmbH, Cologne  
Informations sectorielles

Montant (En milliers d'Euros)	Allemagne		France		Espagne		Norvège		Suède		Autriche		Portugal		Consolidation		Total	
	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/2025	2023/ 2024
Produits d'intérêts	203 264	162 699	125 807	96 826	210 628	171 611	62 750	63 160	38 200	38 682	17 296	11 635	20 096	14 588	-25 908	-24 644	652 133	534 557
Incluant :																		
- Produits d'intérêts sur crédits	116 434	83 762	77 819	55 062	191 759	154 922	18 125	14 126	34 336	35 135	11 766	7 264	15 516	11 817	0	0	465 755	362 088
- Produits d'intérêts sur financement des concessionnaires	43 654	40 380	38 834	35 876	4 257	4 200	2 123	2 028	3 340	2 922	5 530	4 371	962	409	0	0	98 705	90 186
Charges d'intérêts	-203 654	-168 767	-90 309	-66 793	-81 718	-53 463	-70 106	-62 978	-36 241	-37 617	-14 164	-9 586	-10 298	-7 231	25 283	24 475	-480 665	-381 959
Marge nette d'intérêts	152	-6 068	35 498	30 034	128 910	118 148	-7 356	182	1 959	1 066	3 132	2 048	9 798	7 356	-625	169	171 468	152 599
Provisions pour risques	-4 317	-13 961	-33 586	-16 498	709	2 104	-1 663	37	-1 397	-1 602	-1 520	-3 680	-526	615	0	0	-42 300	-32 985
Résultats sur commissions	-12 166	-7 932	-19 547	-10 090	-56 928	-46 059	-5 089	-9 567	-5 316	-6 948	-3 972	-4 141	-6 549	-4 510	890	299	-106 677	-89 248
Profit / Perte sur activités de crédit-bail	55 079	39 359	118 972	95 931	399	3 912	30 283	28 553	28 110	26 010	7 726	4 798	0	-7	0	0	240 569	198 557
Autres produits et charges d'exploitation (y compris résultat financier)	108 473	96 901	-766	-539	5 786	3 819	-3 003	-1 661	10 705	11 894	-768	-2 679	-230	-203	-10 557	7 720	-197 693	-173 988
Frais administratifs	-101 266	-87 470	-35 471	-29 494	-24 570	-22 984	-13 473	-12 052	-20 432	-16 606	-8 965	-7 612	-4 072	-3 489	10 557	7 720	-197 693	-173 988
Profit / Perte sur opérations courantes	45 955	20 829	65 099	69 343	54 306	58 941	1 699	5 192	13 629	11 814	-4 368	-11 265						
Impôts	-10 033	5 634	-19 432	-13 143	-21 132	-20 378	0	0	-2 760	374	0	0	-31	-91	-46 276	13 152	-99 664	-14 451
Résultat net de l'exercice	35 922	26 463	45 668	56 200	33 174	38 563	1 699	5 192	10 869	12 188	-4 368	-11 265	-1 611	-330	-46 276	13 152	75 078	140 165
Rentabilité du capital alloué	3,6%	3,8%	8,8%	11,9%	10,6%	13,8%	1,3%	4,2%	9,3%	12,2%	148,5%	154,1%	11,8%	2,7%			3,64%	8,41%
Ratio charges / résultat avant impôts	66,8%	71,5%	26,4%	25,6%	31,4%	28,8%	80,0%	70,0%	57,6%	58,1%	146,5%	28970,8%	134,9%	132,4%			47,67%	48,12%

Montant (En milliers d'Euros) sauf indication contraire	Allemagne		France		Espagne		Norvège		Suède		Autriche		Portugal		Consolidation		Total	
	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024
Liquidités	57 172	69 153	0	0	1	1	0	0	0	0	241	416	0	0	0	0	57 414	69 570
Créances sur les établissements de crédit	637 766	363 434	50 997	37 246	107	51 413	3 362	236	9 796	26 126	10 158	3 371	2 133	1 216	0	0	714	483 042
Créances sur la clientèle	3 057 268	2 719 849	2 337 018	2 126 498	3 748 073	3 190 690	702 193	705 748	630 879	530 624	272 259	274 617	319 551	276 179	0	0	11 067 241	9 824 205
Actifs liés en crédit-bail	1 284 294	1 085 878	1 413 566	1 263 158	74 428	52 067	832 052	813 632	472 385	463 906	188 836	147 148	0	0	0	0	4 265 561	3 825 789
Dettes envers les établissements de crédit	1 389 307	1 236 237	676 604	640 818	234 349	193 374	0	693	0	0	14 371	1 910	38 000	7 000	0	0	2 352 631	2 080 029
Dettes envers la clientèle	3 517 378	3 301 188	1 659 662	1 752 991	2 489 288	2 240 148	1 345 698	1 329 051	961 338	889 790	381 600	290 060	0	0	0	0	10 652 964	9 803 228
Dettes fournisseurs	348 540	298 4780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	348 540	298 478
Capitaux / Capital alloué	998 610	696 465	518 771	473 103	312 361	279 187	128 175	123 383	116 970	99 691	2 942	7 310	-13 690	-12 078	0	0	2 064 139	1 667 061

**6. – Autres informations.****6.1. Direction générale.**

Les directeurs généraux de TOYOTAKreditbank GmbH sont :

- Christian Ruben (opérations back office jusqu'au 3 juin 2024 et opérations front office depuis le 4 juin 2024)
- Axel Nordieker (opérations front office)
- George Juganar (opérations du front office)
- Andreas Roterberg (opérations back office) depuis le 4 juin 2024
- Holger Jeromin (opérations back office) depuis le 4 juin 2024

Les administrateurs exercent leurs fonctions de gestion à temps plein.

Les rémunérations versées aux membres de la Direction exécutive au cours de l'exercice sous rapport s'élèvent à 1 541 K€ (2023/2024: 1 242 K€).

Les provisions pour pensions des anciens membres s'élevaient à 4 235 K€ (31 mars 2024: 4 527 K€). Des pensions d'un montant total de 293 K€ ont été versées au cours de l'exercice sous revue (2023/2024: 288 K€).

**6.2. Créances sur les membres de la Direction Générale (Geschäftsführung).**

Les créances sur les membres de la Direction Générale au 31 mars 2025 s'élevaient à 0 K€ (31 mars 2024: 0K€).

**6.3. Nombre de salariés :**

	31/03/2025 nombre	31/03/2024 nombre
Effectif moyen	690	662
Dont des employés à temps plein	675	648
Des employés à temps partiel	15	14
Dont des employés en Allemagne	306	301
Dont des salariés en congé parental	7	7

**6.4. Affectation du résultat.**

La direction générale propose de transférer un montant de 75 078 K€ du bénéfice non affecté de la société mère vers d'autres réserves de revenus.

**6.5. Rentabilité des capitaux utilisés.**

Le rendement des capitaux employés au cours de l'exercice sous rapport s'est élevé à 0,43 % (2023/2024: 0,90 %).

**6.6. Autres obligations.**

Des engagements de crédit irrévocables à hauteur de 2 391 345 K€ (2023/2024 : 2 077 475 K€) concernent principalement des lignes de crédit accordées aux concessionnaires ainsi que des engagements liés à l'activité de financement aux particuliers, et sont soumis aux processus habituels de surveillance du risque de crédit applicables à l'ensemble des expositions. Aucun risque accru de perte sur crédit n'a été identifié. Des appels en garantie peuvent survenir à tout moment.

**6.7. Autres obligations financiers.**

Les engagements découlant des contrats de location, de leasing et de maintenance à la clôture de la période de reporting étaient les suivants :

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à un an	22 789	14 066
Plus d'un an et jusqu'à cinq ans	7 501	7 413
Plus de cinq ans	3 986	3 255
<b>Total</b>	<b>34 276</b>	<b>24 734</b>
Dont provenant de société affiliées	2 886	7 096

**6.8. Honoraires du commissaire aux comptes.**

Les informations sur le montant total des honoraires facturés par le commissaire aux comptes pour l'exercice 2024/2025 sont divulguées dans les états financiers consolidés de TOYOTA Kreditbank GmbH.

**6.9. Relations avec les parties liées.**

Les parties liées sont définies comme des personnes ou des entités qui peuvent être influencées par l'entité déclarante ou qui peuvent exercer une influence sur la Société.

Toyota Financial Services Corporation, Nagoya, Japon, est l'unique actionnaire de TOYOTA Kreditbank GmbH. Les relations commerciales entre les deux sociétés sont menées sur une base de pleine concurrence.

Toyota Financial Services Corporation garantit également le programme européen de billets de trésorerie du Groupe.

Toyota Motor Finance (Netherlands) BV, Amsterdam, Pays-Bas, fournit à TOYOTA Kreditbank GmbH des fonds de refinancement sous réserve des conditions normales du marché. Le passif à la fin de la période de référence s'élevait à 9 672 406 K€ (31 mars 2024: 8 826 472 K€), les dépenses au cours de l'exercice sous rapport se sont élevées à 339 732 K€ (2023/2024: 260 883 K€).

Toutes les transactions avec ces sociétés et avec les parties liées sont effectuées sur une base de pleine concurrence. Afin de soutenir les activités de promotion des ventes, TOYOTAKreditbank GmbH reçoit des subventions financières des sociétés importatrices de Toyota Motor Corporation, Toyota City, Japon.

6.10. Événements postérieurs à la fin de la période de référence.

Conformément à la résolution des actionnaires en date du 30 juin 2025, la société mère a décidé une augmentation de capital de 105,0 millions € au sein de TOYOTA Kreditbank GmbH, laquelle a été versée à la société en juillet 2025. L'intégralité de cette augmentation de capital doit être transférée à la filiale polonaise afin de renforcer les fonds propres de cette entité. Aucun événement significatif n'est survenu après la clôture de la période de reporting ayant un impact notable sur la situation nette, financière ou les résultats de la société.

6.11. Nom et adresse de la société mère, informations sur les états financiers consolidés.

Nom et adresse du siège social de la société mère :

Toyota Financial Services Corporation  
Nagoya Lucent Tower 15F, 6-1, Ushijima-cho, Nishi-Ku, Nagoya 451-6015, Japon

Nom et adresse du siège social de la société tête de groupe :

Toyota Motor Corporation  
1, Toyota-cho, Toyota City, Aichi Prefecture 441-8571, Japon

Toyota Kreditbank GmbH prépare ses propres états financiers qui sont publiés en Allemagne en version électronique de la « Federal Gazette ». Toyota Kreditbank GmbH fait partie du sous-groupe de Toyota Financial Services Corporation, Nagoya/Japon. Ses états financiers sont inclus dans le palier de consolidation de Toyota Financial Services Corporation, Nagoya/Japon. Ce dernier est inclus dans les états financiers consolidés de Toyota Motor Corporation, Toyota City/Japon. Les états financiers consolidés sont publiés à Nagoya et Toyota City, Japon.

Cologne, le 29 juillet 2025.  
TOYOTA Kreditbank GmbH

Christian RUBEN

Axel NORDIEKER

George JUGANAR

Andreas Roterberg

Holger Jeromin

B. — Comptes consolidés

I. — Bilan au 31 mars 2025.  
(En Euros.)

Actif	31/03/2025	31/03/2024
Liquidités		
a) Caisse	31 977,17	34 850,38
b) Créances sur les banques centrales	141 418 900,32	96 862 955,46
- dont Banque Centrale Allemande :		
69 544 984 85 € (31/03/2023: 49 411 712 45 €)		
	141 450 877,49	96 897 805,84
2. Créances sur les établissements de crédit		
a) Créances à vue	83 036 176,00	154 204 689,31
b) Autres créances	777 253 416,95	543 578 005,42
	860 289 592,95	697 782 694,73
3. Opérations avec la clientèle	13 503 490 777,44	11 836 681 773,79
4. Obligations et autres titres à revenus fixes obligations et titres émis par d'autres entités	706 673 412,23	271 888 141,04
5. Titres de participation	1,00	1,00
6. Actifs en crédit-bail	5 416 117 651,16	4 545 822 021,48
7. Immobilisations Incorporelles Concessions achetées droits et actifs industriels et similaires et licences sur ces droits et actifs	11 574 599,84	8 910 987,94
8. Immobilisations corporelles	31 037 417,24	28 096 336,37
9. Autres actifs	241 464 885,91	148 469 206,34
10. Charges constatées d'avance	95 574 221,93	76 666 448,41
11. Actifs découlant de la surcapitalisation des engagements de retraite	501 567,00	342 153,00
Total actif	21 008 175 004,19	17 711 557 569,94

<b>Passif</b>	<b>31/03/2025</b>	<b>31/03/2024</b>
1. Dettes envers les établissements de crédit		
a) A terme	22 418 771,51	20 603 003,09
b) A terme	3 345 190 894,90	2 897 430 069,04
	<b>3 367 609 666,41</b>	<b>2 918 033 072,13</b>
2. Dettes envers la clientèle et comptes débiteurs De la clientèle		
a) A vue	529 690 655,65	380 196 716,08
b) À terme	11 508 890 880,47	10 030 841 536,28
	<b>12 038 581 536,12</b>	<b>10 411 038 252,36</b>
3. Dettes fournisseurs		
Dettes titrisés	575 594 973,08	383 658 985,82
4. Autres passifs	413 977 908,24	306 242 894,98
5. Produits constatés d'avance	1 931 058 755,68	1 552 983 551,33
6. Impôts différés	10 869 634,53	0,00
7. Provisions et charges à payer		
a) Charges de retraite	32 836 908,65	33 969 883,16
b) Dettes fiscales et sociales	54 633 678,38	39 901 440,52
c) Autres dettes	164 475 457,84	136 113 817,25
	<b>251 946 044,87</b>	<b>209 985 140,93</b>
8. Capitaux propres		
a) Capitaux propres	30 000 000,00	30 000 000,00
	<b>30 000 000,00</b>	<b>30 000 000,00</b>
b) Primes d'émissions	917 425 161,35	595 425 161,35
c) Réserves des sociétés consolidées	1 400 695 421,79	1 222 740 047,18
d) Résultat consolidé de l'exercice	216 754 021,26	230 676 224,57
e) Ecart de conversion	-146 338 119,14	-149 225 760,71
	<b>2 418 536 485,26</b>	<b>1 929 615 672,39</b>
<b>Total passif</b>	<b>21 008 175 004,19</b>	<b>17 711 557 569,94</b>

<b>Hors-bilan</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/03/2023</b>
<b>1. Passifs éventuels</b>		
Engagements de garantie	16 451 338,43	13 166 384,53
<b>2. Autres obligations</b>		
Engagements de financement	2 391 345 600,33	2 077 475 052,07

II. — Compte de résultat.

(En Euros)	2024 / 2025	2023 / 2024
1. Produits d'intérêts		
a) Sur opérations interbancaires	885 118 310,84	723 221 130,36
Dont intérêts négatifs sur les créances: 0 00 € (31 03 2024: TEUR -232)		
b) Sur titres à revenus fixes et OAT	31 137 028,95	14 425 996,52
	<b>916 255 339,79</b>	<b>737 647 126,88</b>
2. Charges d'intérêts	631 984 179,59	467 320 607,46
	<b>284 271 160,20</b>	<b>270 326 519,42</b>
3. Commissions (produits)	133 440 489,28	112 647 639, 63
4. Commission (charges)	248 261 793,28	212 285 379,17
	<b>-114 821 304,00</b>	<b>-99 637 739,54</b>
5. Autres revenus d'exploitation	1 335 918 566,78	1 119 206 783,26
6. Frais généraux administratifs		
a)Frais de personnel		
aa) Traitements et salaires	72 375 639,94	66 531 278,29
ab) Charges sociales	24 576 873,66	20 698 741,68
Dont cotisations retraite: 5 291 544 71€ (31 03 2024: TEUR 4 675)		
b) Frais administratifs	150 147 953,43	127 801 059,85
	<b>247 100 467,03</b>	<b>215 031 079,82</b>
7. Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles y compris actifs en crédit-bail	755 171 586,98	687 824 902,66
8. Autres charges d'exploitation	212 284 510,60	144 318 169,75
9. Coût du risque (dotations et reprises de dépréciations sur créances, Créances irrécouvrables, et créances amorties)	55 040 891,02	39 396 662,31
<b>10. Résultat des activités courantes</b>	<b>235 770 967,35</b>	<b>203 324 748,60</b>
11. Impôts sur les bénéfices	83 348 922,94	22 895 045,49
Dont impôts différés: 10 869 634 53 € (31 03 2024: TEUR -13 684)		
12. Autres impôts et taxes non inclus au poste (8)	4 252 171,80	2 474 328,50
<b>13. Bénéfice de l'exercice</b>	<b>148 169 872,61</b>	<b>177 955 374,61</b>
14. Report à nouveau (solde créditeur)	68 584 148,65	52 720 849,96
<b>15. Résultat net consolidé de l'exercice</b>	<b>216 754 021,26</b>	<b>230 676 224,57</b>

III. — Notes annexes aux états financiers consolidés pour l'exercice clos au 31 mars 2025

1. – Généralités.

TOYOTA Kreditbank GmbH est une société à responsabilité limitée dont le siège social est à Cologne et est enregistrée auprès du tribunal de district de Cologne sous le numéro HRB 18068. Les états financiers consolidés de TOYOTA Kreditbank GmbH pour la période se terminant le 31 mars 2025 ont été préparés conformément aux réglementations du Code de commerce allemand (HGB) et aux exigences du règlement comptable allemand pour les banques et les institutions financières (RechKredV), en tenant compte des exigences spécifiques de la loi allemande sur les sociétés à responsabilité limitée (GmbHG) et des dispositions complémentaires des statuts de la société. La structure correspond aux exigences de forme pour les banques conformément à la section 2 et suivantes de RechKredV. La structure de présentation verticale utilisée pour le compte de résultat a été conservée.



## 2. – Sociétés consolidées et méthode de consolidation.

### 2.1. Sociétés consolidées.

En dehors de la société mère TOYOTA Kreditbank GmbH, les états financiers consolidés pour l'année se terminant le 31 mars 2025 incluent les filiales étrangères suivantes :

- Toyota Bank Polska Spolka Akcyjna, Varsovie, Pologne
- Toyota Leasing Polska Sp. z o.o., Varsovie, Pologne
- AO Toyota Bank, Moscou, Russie
- LLC Toyota Leasing, Moscou, Russie
- Koromo S.A., Luxembourg

TOYOTA Kreditbank GmbH détient 100 % des actions de Toyota Bank Polska Spolka Akcyjna.

Toyota Bank Polska Spolka Akcyjna détient 100 % des actions de Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.

TOYOTA Kreditbank GmbH détient directement 99,9 % des actions de AO Toyota Bank, le reste du capital de cette entité étant détenu par Toyota Bank Polska Spolka Akcyjna. AO Toyota Bank détient 100% des actions de LLC Toyota Leasing.

Koromo S.A., Luxembourg, est une entité à but spécial. Ses actions sont détenues par trois fondations néerlandaises, chacune ayant un investissement d'un tiers de 33 000 € dans le capital de la société.

Au cours de l'exercice financier 2020/2021, TOYOTA Kreditbank GmbH a réalisé une transaction ABS avec Koromo S.A., Luxembourg, et a titrisé une partie de son portefeuille de créances de crédit à tempérament.

Toutes les obligations émises par l'entité à but spécial acheteuse pour refinancer ces transactions ont été acquises par TOYOTA Kreditbank GmbH. En raison de la vente des créances à l'entité à but spécial et de l'acquisition simultanée des obligations par la banque, le risque de crédit inhérent aux créances reste avec TOYOTA Kreditbank GmbH. Les soldes des créances continuent d'être des créances de crédit pour la banque en substance et sont donc conservés au bilan à la ligne "Créances clients". Pour cette raison, Koromo S.A. est incluse en tant que filiale dans les états financiers consolidés de TOYOTA Kreditbank GmbH conformément à la section 290 (2) no. 4 HGB.

Toutes les filiales sont entièrement consolidées.

### 2.2. Méthodes de consolidation.

Les états financiers consolidés ont été préparés de manière uniforme conformément aux politiques comptables de TOYOTA Kreditbank GmbH décrites ci-dessous. Dans la mesure nécessaire, les états financiers des sociétés consolidées ont été ajustés pour les aligner sur les règles de classification utilisées par la société mère.

Le coût d'investissement dans les filiales concernées a été consolidé conformément à l'art. 66 (3) phrase 4 EGHGB en utilisant la méthode de la valeur comptable allemande conformément à la section 301 (1) phrase 2 no. 1 HGB (ancienne version).

Étant donné que les montants comptables des investissements dans les sociétés affiliées correspondaient dans tous les cas aux capitaux propres pertinents, aucune différence (c'est-à-dire goodwill) n'a été constatée lors de la consolidation.

Le capital des trois fondations néerlandaises est présenté dans les états financiers consolidés dans les autres passifs (et non comme des intérêts minoritaires) en raison de la fonction de responsabilité limitée de ces entités.

Les créances, dettes, éléments de régularisation ainsi que les revenus et dépenses intragroupes entre les entités consolidées sont éliminés.

Les profits et pertes inter-sociétés, qui auraient dû être éliminés conformément à la section 304 (1) HGB, n'ont pas eu lieu au cours de l'année sous rapport.

## 3. – Règles et méthodes comptables, conversion de devises étrangères.

La réserve de trésorerie du groupe TOYOTA Kreditbank est rapportée à sa valeur nominale.

Les créances sur les banques sont reconnues à la valeur la plus basse entre le coût et la juste valeur conformément à la section 253 (1) et (4) phrase 2 HGB.

Les créances clients résultant des opérations de crédit et de crédit-bail sont indiquées en incluant les intérêts et les charges pour la durée restante. Les autres créances clients, les créances sur les établissements des crédits et les autres actifs sont comptabilisées à leur valeur nominale.

Des provisions spécifiques sont comptabilisées pour couvrir les risques prévisibles liés aux créances clients. S'agissant des créances sur les clients particuliers, des provisions spécifiques sont constituées pour les contrats classés dans une catégorie de risque de défaut ou pour lesquels un retard de paiement supérieur à une période définie a été constaté. Le niveau de la provision spécifique est déterminé sur la base des flux de trésorerie attendus pour chaque contrat, en tenant compte des flux réalisés par le passé et des garanties détenues. Des provisions spécifiques sont également constituées sur les créances de financement des concessionnaires, sur la base d'une évaluation au cas par cas.

Dans ce cadre, la banque a défini un ensemble de critères de défaut servant de point de départ à ces évaluations individuelles. Le montant de la provision spécifique est calculé en tenant compte des montants attendus. La provision générale pour créances douteuses prend en compte le risque de crédit global lié à l'ensemble des lignes d'activité. Les provisions générales sont comptabilisées contrat par contrat, en tenant compte de la probabilité de défaut, de la perte attendue et des garanties fournies. Pour déterminer la probabilité de défaut et la perte attendue, le Groupe prend au minimum en compte les paramètres qu'il utilise également pour mesurer la couverture en fonds propres des risques de défaut selon l'approche fondée sur les notations internes

(IRBA) appliquée par TOYOTA Kreditbank GmbH. Pour les filiales étrangères, les paramètres sont dérivés des systèmes de notation utilisés localement. Par prudence et lorsqu'il le juge approprié, le Groupe comptabilise également des provisions générales au-delà des montants fiscalement déductibles.

Les provisions pour risques sont calculées sur la base du modèle de perte de crédit attendu décrit dans la norme IFRS 9, conformément à la norme IDW RS BFA 7. Selon cette méthode, la perte est déterminée sur la base de paramètres tels que la probabilité de défaut (PD), la perte en cas de défaut (LGD) et l'exposition attendue en cas de défaut (EAD). Pour les créances sur des clients dont la notation ne s'est pas significativement détériorée pendant la durée du crédit, une provision forfaitaire est déterminée sur la base d'un horizon de perte d'un an. Pour les contrats présentant une détérioration significative de la solvabilité, le calcul repose sur la perte attendue sur la durée de vie du contrat. Afin de mieux prendre en compte le niveau de risque du portefeuille de prêts, des influences macroéconomiques (par exemple, les taux de chômage sur les différents marchés, les bouleversements géopolitiques, etc.) sont intégrées aux facteurs de risque dans le cadre du calcul des provisions pour risques. En outre, d'autres facteurs d'influence sont pris en compte dans le calcul des provisions pour risques sur la base de divers scénarios de stress.

Les actions mises à disposition de la filiale Toyota Bank Polska Spółka Akcyjna, Varsovie (Pologne), par Visa Inc., Wilmington (États-Unis), en échange d'autres actions, sont évaluées à une « valeur symbolique » selon la méthode de la valeur comptable reportée.

Les obligations et les autres titres à revenus fixes sont classés comme actifs à court terme et sont évalués en utilisant le principe de la valeur la plus faible, conformément au §340e (1) phrase 2 et au §253 (4) du Code de Commerce allemand (HGB).

Les actifs en crédit-bail se composent essentiellement de véhicules loués et sont évalués à leur valeur d'acquisition diminué de tout amortissement cumulé et de toute perte de valeur cumulée. La provision pour risques potentiels sur la valeur résiduelle a été compensée par les actifs loués à l'actif du bilan. Les véhicules loués en crédit-bail sont généralement amortis linéairement jusqu'à la valeur résiduelle contractuelle. Les véhicules loués en crédit-bail des branches Norvégienne et Suédoise sont amortis linéairement sur la durée d'utilité des actifs. Selon leurs conditions, les contrats de crédit-bail sont qualifiés soit de location simple, soit de location financement et les actifs sous-jacents associés sont ainsi présentés soit en tant qu'actifs loués, soit en tant que créances clients.

Les logiciels sont comptabilisés dans les immobilisations incorporelles au coût d'acquisition déduction faite de l'amortissement linéaire calculé sur une période de trois à cinq ans.

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition, déduction faite de l'amortissement. Tous les actifs sont amortis de façon linéaire sur leur durée d'utilité estimée. Toute perte de valeur préalablement comptabilisée sur les immeubles détenus par Toyota Kreditbank GmbH est maintenue, conformément au paragraphe § 7 alinéa 5 (1) de la Loi sur l'impôt sur les Bénéfices (EStG) et en accord avec l'Article 67 (4) alinéa 1 de la loi introductive du Code de commerce (EGHGB) allemand.

Les passifs sont présentés à leur valeur de règlement attendue, intérêts courus compris.

Les produits constatés d'avance incluent les intérêts et frais provenant principalement des opérations de crédit. Ils sont repris en résultat selon la méthode appelée « règle-de-78 ». Ce compte est également utilisé pour isoler les paiements spéciaux sur crédit-bail de ceux issus de l'activité courante. Pour des raisons de symétrie avec les loyers de crédit-bail, ils sont transférés vers le compte de résultat de façon linéaire sur la durée du contrat.

Les provisions et charges à payer sont constatées pour tous les risques identifiés et pour les passifs dont l'échéance ou le montant sont incertains et sont évalués au montant de règlement attendu. En accord avec le paragraphe § 253 (2) alinéa 1 du Code de Commerce allemand (HGB), les autres provisions dont l'échéance prévue est supérieure à un an sont escomptées à leur valeur actuelle sur la base du taux d'intérêt moyen du marché des sept dernières années sur la durée restant à courir, en accord avec le paragraphe 253 (2) phrase 1 HGB.

Les provisions pour engagements de retraite au 31 mars 2025 sont calculées en utilisant la méthode de l'unité de crédit projetée basée sur un taux d'actualisation de 1,94 % (2023/2024 : 1,83 %) et des augmentations futures de salaire et de pension supposées de 3,00 % (2023/2024 : 3,00 %) Les tables de mortalité 2018 émises par le Prof Klaus Heubeck sont utilisées comme base de calcul. Les montants ont été actualisés au cours de l'exercice financier sous rapport en utilisant le taux d'intérêt moyen du marché pour les dix dernières années. La différence dans le montant comptable de la provision basée sur l'utilisation du taux d'intérêt moyen du marché pour les dix dernières années plutôt que pour les sept dernières années est de -391 000 € (31 mars 2024 : 183 000 €) Ce montant est soumis à une restriction de distribution conformément à la section 253 (6) phrase 2 HGB.

TOYOTA Kreditbank GmbH a mis en place des arrangements de fiducie contractuelle (CTA) par lesquels les actifs désignés pour remplir les obligations de pension ont été séparés des autres actifs et transférés à des fiduciaires. Les actifs qui ne peuvent pas être accessibles par d'autres créanciers et qui ont été désignés comme étant détenus exclusivement pour régler les obligations de pension sont compensés à la date du bilan contre les obligations pertinentes relatives aux engagements basés sur la performance des fonds conformément à la section 246 (2) phrase 2 HGB. Tout excédent d'actifs de régime sur les obligations est indiqué dans la ligne "Excédent des actifs de régime de pension et similaires sur les passifs". Les obligations de pension résultant des arrangements précédents et des pensions garanties sont présentées dans la ligne "Provisions pour pensions et obligations similaires". Dans ces cas il n'y a pas d'actifs de régime séparés.

La provision pour les arrangements de travail à temps partiel avant la retraite a été mesurée au 31 mars 2025 en utilisant la méthode de l'unité de crédit projetée et un taux d'actualisation de 1,57 % (31 mars 2024: 1,17 %).

Les états financiers des filiales du groupe libellés en devises étrangères sont convertis en € au 31 mars 2025 conformément à la section 308a HGB. La différence de conversion résultante est rapportée au sein de l'entité du groupe comme différence de conversion de devises sur les capitaux propres.

À compter du 2 mars 2022 la Banque centrale européenne a suspendu la publication d'un taux de change quotidien €/RUB Depuis lors TOYOTA Kreditbank GmbH utilise la liste des prix de clôture composite de Londres (CMPL) publiée par Bloomberg pour déterminer le taux de change Les actifs et passifs en devises étrangères sont traduits conformément à la section 256a HGB (en conjonction avec la section 340h HGB) Les exigences de la section 256a HGB ne sont pas appliquées si des unités de valorisation sont créées conformément à la section 254 HGB comme couvertures d'éléments en devises étrangères.

Au cours de cet exercice Toyota Kreditbank a comptabilisé des intérêts négatifs sur les créances et les dettes Les intérêts négatifs sur les créances et les dettes sont respectivement présentés séparément sur les lignes « Produits d'intérêts » et « Charges d'intérêts » Dans les deux cas les montants ont un impact non significatif sur la rentabilité de la banque.

Les dotations aux provisions sont présentées au compte de résultat déduction faite des sommes recouvrées.

Les impôts différés sont calculés sur les différences temporaires entre les valeurs nettes comptables et la base fiscale des actifs passifs et autres éléments différés supposés être repris dans les années suivantes.

Les passifs d'impôts différés au 31 mars 2025 résultent principalement d'écarts liés à la classification des contrats de location, aux durées d'utilité économique appliquées aux actifs en crédit-bail et à la méthode d'amortissement utilisée. Les actifs d'impôts différés découlant d'écarts temporels au 31 mars 2025 concernent principalement la succursale étrangère en Espagne et la filiale en Pologne. Les écarts temporels au 31 mars 2025 portent essentiellement sur les différences de valeurs comptables des actifs en crédit-bail, des provisions et charges à payer, des provisions pour pensions, des dépréciations de créances ainsi que sur les reports déficitaires.

Les impôts différés sont évalués sur la base d'un taux d'imposition global combiné, incluant l'impôt sur les sociétés, la taxe professionnelle et la contribution de solidarité. Les impôts différés relatifs aux succursales étrangères de TOYOTA Kreditbank GmbH et aux filiales étrangères sont évalués en fonction des taux d'imposition applicables dans les juridictions fiscales concernées.

Les actifs d'impôts différés ont été compensés avec les passifs d'impôts différés au niveau du Groupe. Au cours de l'exercice sous revue, un excédent de passifs d'impôts différés a été constaté et comptabilisé en conséquence. Conformément à la norme IDW RS BFA 3, toute obligation nette liée aux opérations sur instruments financiers à intérêt affectés au portefeuille bancaire est calculée selon une approche fondée sur le compte de résultat. Cette méthode consiste en une évaluation globale de l'ensemble des actifs et passifs portant intérêt (y compris les dérivés), en tenant compte de tous les coûts liés aux risques et des frais administratifs prévus jusqu'à la liquidation complète des opérations.

Le calcul prend en compte les possibilités spécifiques de refinancement disponibles pour chaque période comptable concernée. Aucune obligation nette n'a été identifiée au 31 mars 2025, et par conséquent, aucune provision n'a été nécessaire à cette date.

Les passifs éventuels résultant des accords de garantie sont comptabilisés pour leur montant de règlement attendu.

TOYOTA Kreditbank GmbH accorde des engagements de prêt irrévocables afin de répondre aux besoins de financement de ses clients Les engagements de prêt irrévocables comprennent les parties non utilisées des engagements accordés qui ne peuvent pas être révoqués par TOYOTA Kreditbank GmbH Ces engagements de prêt sont présentés à leur valeur nominale après déduction des garanties en espèces et des provisions comptabilisées au bilan. Ces montants ne représentent pas des flux de trésorerie futurs attendus car de nombreux contrats expirent sans être utilisés Les engagements de prêt irrévocables ne sont pas comptabilisés au bilan mais sont pris en compte dans le suivi des risques de crédit Si le suivi des risques de crédit fournit des indications suffisamment concrètes d'une perte liée à une créance attendue une provision est comptabilisée.

#### 4. – Notes annexes au bilan.

##### 4.1. Trésorerie.

En plus du solde avec la Deutsche Bundesbank s'élevant à 57 391 K€ (31 mars 2024 : 69 546 K€) les soldes de trésorerie avec les banques centrales concernent la Banque nationale de Pologne s'élevant à 75 723 K€ (31 mars 2024 : 15 467 K€) et la Banque centrale de Russie s'élevant à 8 305 K€ (31 mars 2024 : 11 851 K€). Les liquidités en caisse s'élevant à 32 K€ (31 mars 2024 : 35 K€) et les soldes avec les banques centrales s'élevant à 141 419 K€ (31 mars 2024 : 96 863 K€) correspondent aux fonds de trésorerie rapportés dans le tableau des flux de trésorerie consolidé. La réserve de trésorerie comprend des montants en devises étrangères totalisant 84 037 K€ (31 mars 2024 : 27 328 K€).

##### 4.2. Créances sur les établissements de crédit.

Les créances sur établissements de crédit ont les échéances suivantes :

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à trois mois	777 253	543 578
Plus de trois mois et jusqu'à un an	0	0
Plus d'un an et jusqu'à cinq ans	0	0
Plus de cinq ans	0	0
<b>Total</b>	<b>777 253</b>	<b>543 578</b>

Les créances sur les banques comprennent des montants en devises étrangères totalisant 158 068 K€ (31 mars 2024 : 240 052 K€).

**4.3. Créances sur les clients.**

Ce poste regroupe principalement des créances sur opérations de crédits sur crédit-baux des prêts pour le financement des concessionnaires et des créances sur valeur résiduelle exigibles. Le montant indiqué pour les créances sur la clientèle comprend un montant de 61 977 K€ (31 mars 2024 : 52 628 K€) pour les créances dues par des sociétés affiliées.

Analysées par échéance résiduelle les créances sur la clientèle se décomposent comme suit :

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à trois mois	1 814 603	1 924 926
Plus de trois mois et jusqu'à un an	2 117 077	2 488 396
Plus d'un an et jusqu'à cinq ans	8 618 429	6 822 045
Plus de cinq ans	953 382	601 315
<b>Total</b>	<b>13 503 491</b>	<b>11 836 682</b>

Il n'y a pas de créances avec une durée restante indéfinie.

Il n'existe pas de créances avec une échéance indéterminée.

Au 31 mars 2025 figurent dans les créances sur la clientèle des montants en devises étrangères représentant une contre-valeur de 3 770 322 k€ (31 mars 2024 : 3 249 849 K€).

**4.4. Obligations et autres titres à revenus fixes.**

Emetteur	Durée	Echéance	Valeur nominale en PLN millions	Valeur nominale en EUR millions	Taux d'intérêt
République de Pologne	11/10/2019	25/01/2026	90,0	25,1	WIBOR6M
République de Pologne	25/10/2019	25/05/2025	50,0	12,0	WIBOR6M
République de Pologne	14/02/2020	05/05/2025	50,0	12,0	WIBOR6M
République de Pologne	09/10/2020	25/01/2026	50,0	12,0	WIBOR6M
République de Pologne	22/07/2022	25/11/2027	50,0	12,0	WIBOR6M
République de Pologne	10/11/2022	25/11/2027	50,0	12,0	WIBOR6M
République de Pologne	18/11/2022	25/11/2026	50,0	12,0	WIBOR6M
République de Pologne	25/11/2022	25/11/2026	60,0	14,3	WIBOR6M
République de Pologne	07/12/2023	25/05/2028	150,0	35,9	WIBOR6M
République de Pologne	23/02/2024	25/11/2027	250,0	59,8	WIBOR6M
République de Pologne	23/02/2024	25/05/2028	150,0	35,9	WIBOR6M
République de Pologne	28/06/2024	25/11/2027	100,0	23,9	WIBOR6M
République de Pologne	28/06/2024	25/05/2028	100,0	23,9	WIBOR6M
République de Pologne	09/08/2024	25/11/2028	300,0	71,7	WIBOR6M
République de Pologne	30/08/2024	25/11/2028	200,0	47,8	WIBOR6M
République de Pologne	24/01/2025	25/03/2030	400,0	95,6	WIBOR6M
République de Pologne	17/03/2025	25/03/2030	300,0	71,7	WIBOR6M
République de Pologne	31/03/2025	25/11/2028	200,0	47,8	WIBOR6M
Banque nationale de Pologne (Narodowy Bank Polski)	31/05/2025	07/04/2025	359,7	86,0	n/a

Ces obligations d'État sont éligibles à une cotation en bourse et sont effectivement cotées.

**4.5. Actifs de leasing.**

Les mouvements des actifs loués en crédit-bail sont présentés par société mère et filiales comme suit (en K€) :

(En milliers d'Euros)	TOYOTA Kreditbank GmbH	Toyota leasing Russia	Toyota leasing Polska	Total	Total
	2024 / 2025	2024 / 2025	2024 / 2025	2024 / 2025	2024 / 2025
<b>Coût d'acquisition :</b>					
Solde d'ouverture	4 843 306	3 136	880 642	5 727 084	4 954 242
Différence de change	62 903	126	36 129	99 158	17 878
Acquisitions	1 951 638	172	642 962	2 594 772	2 226 101
Cessions	1 448 289	2 095	212 630	1 663 014	1 471 137
<b>Solde de clôture</b>	<b>5 409 558</b>	<b>1 339</b>	<b>1 347 103</b>	<b>6 758 000</b>	<b>5 727 084</b>
<b>Amortissements et dépréciations :</b>					
Solde d'ouverture	1 017 517	201	163 544	1 181 262	1 005 357
Différence de change	15 732	13	5 621	21 366	2 973
Acquisitions	641 215	122	103 434	744 771	675 762
Cessions	530 467	177	74 873	605 517	502 830
<b>Solde de clôture</b>	<b>1 143 997</b>	<b>159</b>	<b>197 726</b>	<b>1 341 882</b>	<b>1 181 262</b>
<b>Valeurs comptables</b>	<b>4 265 561</b>	<b>1 180</b>	<b>1 149 377</b>	<b>5 416 118</b>	<b>4 545 822</b>

Des dépréciations de 92 435 K€ (31 mars 2024 : 77 554 K€) ont été comptabilisées sur les actifs de crédit-bail pour couvrir les risques identifiés liés aux fluctuations de la valeur résiduelle.

**4.6. Actifs incorporels.**

Les actifs incorporels se composent principalement de logiciels informatiques. Les acquisitions d'un montant de 5 856 K€ concernent les ajustements enregistrés au titre des systèmes de gestion des contrats en Suède (2 874 K€) Pologne (1 032 K€) Russie (851 K€) Norvège (486 K€) Espagne (429 K€) Allemagne (120 K€) et France (64 K€).

**4.7. Immobilisations corporelles.**

Les chiffres indiqués sous les bâtiments comprennent les valeurs d'achat moins les amortissements programmés des locaux commerciaux de TOYOTA Kreditbank GmbH Cologne ainsi qu'un bâtiment de production utilisé par une société affiliée. Les bâtiments utilisés pour les activités propres de TOYOTA Kreditbank GmbH ont une valeur comptable de 1 664 K€ (31 mars 2024 : 1 713 K€). Le terrain correspondant est loué à long terme auprès de Toyota Deutschland GmbH. La société exerce l'option disponible à l'article 67 (4) phrase 1 EGHGB selon laquelle les valeurs comptables des actifs réduits par amortissement conformément à la section 254 HGB (ancienne version) peuvent être reportées aux fins de l'amortissement des bâtiments même après l'introduction de BilMoG. Le taux d'amortissement reste inchangé par rapport à l'année précédente à 2,5 % conformément à la section 7 (5) EStG.

**4.8. Analyse des immobilisations.**

Les mouvements des actifs financiers, des actifs de leasing, des actifs incorporels et des immobilisations corporelles sont présentés dans le tableau suivant :

Actif (En milliers d'Euros)	Valeur brute					Amortissement					Valeurs nettes comptables	
	01/04/2024	Gain ou perte de change	Acquisiti ons	Cessions	31/03/2025	01/04/2024	Gain ou perte de change	Acquisiti ons	Cessions	31/03/2025	31/03/2025	31/03/2024
Crédit-bail d'actifs	5 727 084	99 158	2 594 772	1 663 014	6 758 000	1 181 262	21 366	744 771	605 517	1 341 882	5 416 118	4 545 822
Immobilisations incorporelles	44 123	1 336	5 856	342	50 973	35 212	857	3 586	257	39 398	11 575	8 911
Bâtiments	34 586	0	234	0	34 820	32 410	0	62	0	32 472	2 348	2 176
Équipement opérationnel et commercial	50 051	1 053	17 161	11 392	56 873	24 131	586	6 752	3 285	28 184	28 689	25 920
Immobilisations corporelles	84 637	1 053	17 395	11 392	91 693	56 541	586	6 814	3 285	60 656	31 037	28 096
<b>Total</b>	<b>5 855 844</b>	<b>101 547</b>	<b>2 618 023</b>	<b>1 674 748</b>	<b>6 900 666</b>	<b>1 273 015</b>	<b>22 809</b>	<b>755 172</b>	<b>609 059</b>	<b>1 441 937</b>	<b>5 458 729</b>	<b>4 582 829</b>

**4.9. Autres actifs.**

Le montant indiqué au bilan comprend principalement des créances fiscales s'élevant à 90 838 K€ (31 mars 2024 : 83 380 K€) et des créances sur des sociétés affiliées s'élevant à 45 044 K€ (31 mars 2024 : 23 231 K€). Les autres actifs incluent des montants en devises étrangères de 127 417 K€ (31 mars 2024 : 64 655 K€). Les autres actifs au 31 mars 2025 comprenaient des créances sur l'actionnaire Toyota Financial Services Corporation d'un montant de 416 K€ (31 mars 2024 : 28 K€).

**4.10. Actifs en devises étrangères.**

Les actifs libellés en devises étrangères totalisaient 7 381 825 K€ (31 mars 2024 : 5 911 651 K€).

**4.11. Charges constatées d'avance.**

Cette ligne comprend principalement des frais administratifs généraux payés d'avance s'élevant à 29 852 K€ (31 mars 2024 : 23 824 K€) et des charges constatées d'avance pour des services en lien avec des contrats de leasing tout compris s'élevant à 64 717 K€ (31 mars 2024 : 50 037 K€). Les frais pour les travaux de service à effectuer concernent principalement la succursale espagnole de TOYOTA Kreditbank GmbH et la filiale polonaise Ces frais sont répartis sur la durée des contrats de leasing concernés.

**4.12. Actifs d'impôts différés**

Le groupe TOYOTA Kreditbank avait un excédent d'actifs d'impôts différés de 0 K€ (31 mars 2024 : 15 865 K€) au cours de l'année sous revue qui n'a pas été reconnu dans le bilan conformément à l'option prévue par l'article 274 (1) phrase 2 du HGB.

**4.13. Excédent des actifs des régimes de retraite et autres régimes similaires par rapport aux passifs.**

L'excédent des actifs désignés des régimes par rapport aux passifs à la fin de la période de reporting d'un montant de 502 K€ (31 mars 2024 : 342 K€) résulte de la compensation des actifs désignés des régimes d'un montant total de 1 082 K€ (31 mars 2024 : 821 K€) par les passifs liés aux retraites s'élevant à 580 K€ (31 mars 2024 : 497 K€).

**4.14. Dettes envers les établissements bancaires.**

La répartition des dettes avec échéance ou période de préavis convenues selon les termes restants est indiquée ci-dessous :

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à trois mois	367 398	349 215
Plus de trois mois et jusqu'à un an	646 551	610 050
Plus d'un an et jusqu'à cinq ans	2 329 038	1 935 314
Plus de cinq ans	2 204	2 851
<b>Total</b>	<b>3 345 191</b>	<b>2 897 430</b>

Les dettes envers les banques incluent des montants en devises étrangères équivalant à 1 014 978 K€ (31 mars 2024 : 838 697 K€).

**4.15. Dettes envers les clients.**

Les dettes envers les clients avec des termes fixes ou des périodes de préavis sont analysées selon les termes restants, comme suit :

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2024
Jusqu'à trois mois	1 072 288	734 216
Plus de trois mois et jusqu'à un an	2 835 989	2 169 095
Plus d'un an et jusqu'à cinq ans	7 235 476	6 733 202
Plus de cinq ans	365 138	394 329
<b>Total</b>	<b>11 508 891</b>	<b>10 030 842</b>

Les dettes concernent principalement les dettes envers les sociétés affiliées s'élevant à 11 508 891 K€ (31 mars 2024 : 10 030 842 K€). Les intérêts courus inclus s'élèvent à 381 613 K€ (31 mars 2024 : 283 529 K€). Les dettes envers les clients incluent des dettes en devises étrangères équivalant à 4 656 513 K€ (31 mars 2024 : 3 789 528 K€).

**4.16. Dettes titrisées.**

Au total des billets de trésorerie équivalant à 348 540 K€ (31 mars 2024 : 298 478 K€) avaient été émis par TOYOTA Kreditbank GmbH à la date de clôture du bilan. Toutes les dettes titrisées arrivent à échéance au cours de l'exercice se terminant le 31 mars 2026. Aucun autre emprunt obligataire n'a été émis par AO Toyota Bank Moscou Russie et Toyota Leasing Polska Sp z o o au cours de l'exercice sous revue. Au total les obligations en circulation à la fin de la période de reporting s'élevaient à 227 055 K€ (31 mars 2024 : 85 181 K€). Les obligations arriveront à échéance en mai 2027 et octobre 2027 respectivement. Les dettes titrisées incluent des montants en devises étrangères équivalant à 227 055 K€ (31 mars 2024 : 85 181 K€) et concernent des montants libellés en roubles russes équivalant à 0 K€ (31 mars 2024 : 50 397 K€) et en zlotys polonais équivalant à 227 055 K€ (31 mars 2024 : 34 784 K€).

**4.17. Autres dettes.**

Cet élément comprend principalement des dettes envers les sociétés affiliées s'élevant à 238 295 K€ (31 mars 2024 : 211 179 K€) y compris les dettes liées à l'activité de factoring. En outre il existait des dettes envers les concessionnaires agréés pour un montant de 41 571 K€ (31 mars 2024 : 0 K€) des dettes fiscales pour 39 469 K€ (31 mars 2024 : 26 697 K€) des dettes de TVA pour 29 709 K€ (31 mars 2024 : 22 920 K€) des dettes fournisseurs pour 12 135 K€ (31 mars 2024 : 14 948 K€) et des dettes liées à des gains de change non réalisés pour 11 181 K€ (31 mars 2024 : 0 K€).

Au total les autres dettes comprenaient des dettes en devises étrangères pour un montant de 258 521 K€ (31 mars 2024 : 179 264 K€). Les autres dettes au 31 mars 2025 incluaient des dettes envers l'actionnaire à savoir Toyota Financial Services Corporation pour un montant de 25 K€ (31 mars 2024 : 19 K€).

**4.18. Produits constatés d'avance.**

Les produits constatés d'avance comprennent principalement les intérêts et frais attribuables aux périodes futures dans l'activité de crédit à tempérament et les paiements de location spéciaux des contrats de location. Les produits différés s'élevaient à 1 931 059 K€ à la fin de la période de reporting (31 mars 2024 : 1 552 983 K€).

**4.19. Passifs d'impôts différés.**

Le groupe TOYOTA Kreditbank a reconnu des passifs d'impôts différés s'élevant à 10 870 K€ au cours de l'exercice sous revue (31 mars 2024 : 0 K€).

Les impôts différés des différentes sociétés du Groupe sont calculés aux taux d'imposition applicables et se composent des éléments suivants :

(En milliers d'Euros)		Pologne	Russie	Groupe
	2024 / 2025	2024 / 2025	2024 / 2025	2024 / 2025
Taux d'imposition	20,60 % – 32,45 %	19,00 %	25,00 %	
Actifs d'impôts différés	280 471	101 443	1 993	383 907
Passif d'impôts différés	362 944	31 383	450	394 777
<b>Total</b>	<b>-82 473</b>	<b>70 060</b>	<b>1 543</b>	<b>-10 870</b>
Perte disponible pour report	237 129	0	0	237 129

Les reports de pertes fiscales sont pris en compte dans le calcul des impôts différés. On s'attend à ce qu'ils puissent généralement être pris en compte dans leur intégralité au cours des cinq prochaines années lors de la compensation des pertes (voir section 274 (1) phrase 4 HGB).

L'effet ponctuel résultant de la correction des impôts différés pour l'exercice 2023/2024 d'un montant de 33,0 millions € enregistré par l'Institut au cours de l'exercice considéré s'est traduit par un passif net d'impôts différés d'un montant de 10 870 K€ au 31 mars 2025 (31 mars 2024 : 0 K€).

**4.20. Provisions et provisions pour risques.**

Les titres négociables désignés pour couvrir des obligations de retraite spécifiques et séparés des autres actifs par TOYOTA Kreditbank GmbH dans le cadre d'un accord de fiducie contractuelle sont compensés avec les obligations correspondantes. Les actifs du plan désignés avec une juste valeur de 14 903 K€ (31 mars 2024 : 13 084 K€) sont comparés aux obligations s'élevant à 14 021 K€ (31 mars 2024 : 12 239 K€). Les contributions mises de côté pour les investissements dans les actifs du plan désignés s'élevant à 218 K€ (31 mars 2024 : 229 K€) qui ne sont pas dues avant janvier de l'année suivante sont rapportées à la fin de la période de reporting dans la ligne "Provisions pour pensions et obligations similaires". En conjonction avec la compensation des actifs et des passifs au cours de l'exercice 2024/2025 des dépenses s'élevant à 2 158 K€ (2023/2024 : 2 041 K€) ont été nettes contre des gains de plan de retraite s'élevant à 1 256 K€ (2023/2024 : pertes de plan de retraite de 1 066 K€). Les actifs du plan désignés avaient un coût d'acquisition de 11 504 K€ (31 mars 2024 : 10 812 K€).

Les autres provisions et provisions pour risques incluent principalement des provisions pour primes de concessionnaires s'élevant à 53 061 K€ (31 mars 2024 : 30 758 K€) des dépenses liées au personnel s'élevant à 17 497 K€ (31 mars 2024 : 17 646 K€) des dépenses de maintenance s'élevant à 24 856 K€ (31 mars 2024 : 19 400 K€) et des factures fournisseurs en attente s'élevant à 41 252 K€ (31 mars 2024 : 34 486 K€). En outre des provisions s'élevant à 6 634 K€ (31 mars 2024 : 8 094 K€) ont été reconnues au cours de l'exercice sous revue pour les risques de litiges et les contrats onéreux.

**4.21. Dettes en devises étrangères.**

Les dettes en devises étrangères s'élevaient à 6 930 317 K€ (31 mars 2024 : 5 550 832 K€).

**4.22. Capitaux propres.**

Au cours de l'exercice considéré la société mère a procédé à une augmentation de capital de la société TOYOTA Kreditbank GmbH d'un montant de 322,0 millions d'euros (2023/2024 : 0,0 million d'euros).

Une partie de l'augmentation de capital d'un montant de 70,2 millions d'euros (2023/2024 : 0,0 million d'euros) a été transférée à la filiale polonaise afin de renforcer les fonds propres de cette entité.

**4.23 Passifs éventuelles**

Les passifs éventuelles liées aux accords de garantie s'élevaient à 16 451 K€ (31 mars 2024 : 13 166 K€). D'après l'expérience le risque de subir une perte due à ces garanties est considéré comme faible.

**5. – Notes explicatives sur le compte de résultat.****5.1. Autres produits d'exploitation.**

Cette ligne comprend principalement les revenus de location s'élevant à 1 257 600 K€ (2023/2024 : 1 053 637 K€). Les loyers et autres services facturés aux sociétés du groupe TOYOTA s'élevaient à 29 521 K€ (2023/2024 : 25 595 K€). Cet élément comprend un montant de 2 466 K€ (2023/2024 : 7 193 K€) attribuable à d'autres périodes.

**5.2. Amortissements, dépréciations et réductions de valeur sur les immobilisations incorporelles, corporelles et les actifs de location.**

Les amortissements et réductions de valeur sur les actifs de location relatifs aux succursales de TOYOTA Kreditbank GmbH ainsi qu'à Toyota Leasing LLC et Toyota Leasing Polska Sp z o o s'élevaient à 744 775 K€ (2023/2024 : 675 791 K€). Aucune perte de valeur n'a dû être comptabilisée au cours de l'exercice 2024/2025.

5.3. Autres charges d'exploitation.

Cet élément comprend principalement des charges liées à l'activité de location s'élevant à 184 711 K€ (2023/2024 : 131 954 K€) ainsi que des pertes sur la cession d'éléments d'équipement opérationnel et de bureau s'élevant à 23 518 K€ (2023/2024 : 836 K€). Les autres charges d'exploitation incluent une charge de 190 K€ (2023/2024 : 504 K€) liée aux ajustements d'intérêts résultant de l'actualisation des provisions à long terme. Les charges des exercices précédents incluses dans les autres charges d'exploitation s'élevaient à 289 K€ (2023/2024 : 47 K€) Les pertes de change rapportées dans les autres charges d'exploitation s'élevaient à 63 K€ (2023/2024 : 5 282 K€).

5.4 Impôts sur les sociétés

Les impôts sur les sociétés s'élevant à 83 349 K€ (2023/2024 : 22 895 K€) concernaient l'impôt sur les sociétés allemand et étranger L'augmentation enregistrée au cours de l'exercice sous revue est principalement due à une hausse des charges fiscales au niveau de TOYOTA Kreditbank GmbH.

En décembre 2021 l'OCDE a publié les règles dites du modèle GloBE (BEPS 2.0 Pilier 2) "GloBE" signifie Global Anti-Base Erosion et représente le développement ultérieur de l'ancien BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) visant à prévenir l'évasion fiscale et le transfert de bénéfices par les multinationals. Les règles visent à garantir une imposition minimale mondiale de 15 % dans chaque pays Le 10 novembre 2023 le Bundestag a adopté la loi de mise en œuvre de la directive sur l'imposition minimale (MinStG) et l'a publiée au Journal officiel fédéral le 27 décembre 2023 Cela signifie que les réglementations du Pilier 2 de BEPS doivent être appliquées pour le groupe TOYOTA Kreditbank au cours de l'exercice 2024/25. L'article 274 (3) du Code de commerce allemand (HGB) a introduit une exception relative à la comptabilisation des impôts différés résultant de la mise en œuvre des réglementations du modèle du pilier 2. Dans le cadre d'une analyse menée à l'échelle du groupe par TOYOTA Kreditbank GmbH sur l'impact potentiel sur les entreprises TOYOTA dans chaque pays aucun pays n'a été identifié dans le territoire d'activité du groupe TOYOTA Kreditbank au 31 mars 2025 comme pouvant avoir des effets significatifs en ce qui concerne le paiement éventuel d'un impôt minimum Le taux d'imposition effectif était de 36 % (2022/2024 : 11,4 %). L'augmentation enregistrée au cours de l'exercice considéré est principalement due à une hausse des charges fiscales au niveau de TOYOTA Kreditbank GmbH.

6. – Autres informations.

6.1. Direction exécutive (Geschäftsleitung)

Les personnes suivantes ont exercé les fonctions de directeurs généraux au cours de l'exercice sous revue :

- Christian Ruben (opérations de back-office jusqu'au 3 juin 2024 et opérations de front-office depuis le 4 juin 2024)
- Axel Nordieker (opérations de front-office)
- George Juganar (opérations de front-office)
- Andreas Roterberg (opérations de back-office) depuis le 4 juin 2024
- Holger Jeromin (opérations de back-office) depuis le 4 juin 2024

Les directeurs exercent leurs fonctions de gestion à plein temps La rémunération versée aux membres de la direction exécutive au cours de l'exercice sous revue s'élevait à 1 541 K€ (2023/2024 : 1 242 K€). Les provisions pour pensions en ce qui concerne les anciens membres s'élevaient à 4 235 K€ (31 mars 2023 : 4 527 K€). Les pensions totalisant 293 K€ ont été versées au cours de l'exercice sous revue (2023/2024 : 288 K€).

6.2. Créances sur les membres de la direction exécutive (Geschäftsleitung)

Les créances sur les membres de la direction exécutive au 31 mars 2025 s'élevaient à 0 K€ (31 mars 2024 : 0 K€).

6.3. Nombre de salariés :

	31/03/2025 Nombre	31/03/2024 Nombre
Nombre moyen de personnes employées	943	911
<i>Dont en Allemagne</i>	306	301
<i>Dont en France</i>	110	108
<i>Dont en Espagne</i>	84	80
<i>Dont en Norvège</i>	48	46
<i>Dont en Suède</i>	79	68
<i>Dont en Autriche</i>	34	31
<i>Dont en Portugal</i>	29	28
<i>Dont en Pologne</i>	140	141
<i>Dont en Russie</i>	113	108

6.4. Affectation du résultat au niveau de la société mère.

La direction propose qu'un montant de 75 078 K€ soit transféré du bénéfice non distribué de la société mère aux autres réserves de revenus.

6.5. Rendement des capitaux employés.

Le rendement des capitaux employés au cours de l'exercice sous revue était de 1,03 % (2023/2024 : 1,30 %).



**6.6 Autres obligations**

Les engagements de prêt irrévocables d'un montant de 2 391 345 K€ (2023/2024 : 2 077 475 K€) se composent principalement de lignes de crédit accordées aux concessionnaires et d'engagements liés à l'activité de détail et sont soumis aux processus habituels de suivi du risque de crédit applicables à toutes les expositions. Aucun risque accru de perte de crédit n'a été identifié. Des créances pourraient survenir à tout moment.

**6.7 Autres obligations financières**

Les obligations découlant des contrats de location de bail de leasing et de maintenance à la fin de la période de reporting sont les suivantes :

(En milliers d'Euros)	31/03/2025	31/03/2025
Jusqu'à un an	24 527	15 632
Plus d'un an et jusqu'à cinq ans	9 836	10 867
Plus d'un an et jusqu'à cinq ans	3 986	3 255
<b>Total</b>	<b>38 349</b>	<b>29 754</b>
<i>Dont dû à des sociétés affiliées</i>	<i>2 886</i>	<i>7 096</i>

**6.8. Honoraires de l'auditeur.**

Les honoraires de l'auditeur pour les états financiers consolidés et les états financiers annuels des sociétés consolidées sont répartis par type de service comme suit :

(En milliers d'Euros)	Allemagne 2024 / 2025	Etranger 2024 / 2025	Total 2024 / 2025
Audits de fin d'année	1 049	422	1 471
Autres services d'attestation	50	28	78
Services de conseil fiscal	0	0	0
Autres services	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1 099</b>	<b>450</b>	<b>1 549</b>

**6.9. Parties liées.**

Les parties liées sont définies comme des personnes ou des entités pouvant être influencées par l'entité déclarante ou pouvant exercer une influence sur le Groupe. Les personnes ou entités déjà incluses en tant que sociétés consolidées dans les états financiers consolidés de TOYOTA Kreditbank GmbH ne sont pas listées ci-dessous. Toyota Financial Services Corporation Nagoya Japon est l'unique actionnaire de TOYOTA Kreditbank GmbH. Les relations commerciales entre les deux sociétés sont menées à des conditions normales de marché. Toyota Financial Services Corporation garantit également le programme de billets de trésorerie européen du Groupe Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. fournit à TOYOTA Kreditbank GmbH des fonds de refinancement soumis à des conditions de marché normales. Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. continue également de garantir le programme commun de marché des capitaux de Toyota Bank Polska SA et Toyota Leasing Polska Sp z o o. Les dettes à la fin de la période de reporting s'élevaient à 11 508 891 K€ (31 mars 2024 : 10 030 842 K€). Les dépenses au cours de l'exercice sous revue totalisaient 391 747 K€ (2023/2024 : 288 408 K€). Toutes les transactions avec ces sociétés et avec les parties liées sont menées à des conditions normales de marché. Afin de soutenir les activités de promotion des ventes TOYOTA Kreditbank GmbH reçoit des subventions financières des sociétés importatrices de Toyota Motor Corporation, Toyota City, Japon.

**6.10 Événements postérieurs à la date de clôture**

Conformément à la résolution de l'actionnaire en date du 30 juin 2025 la société mère a décidé une augmentation de capital chez TOYOTA Kreditbank GmbH d'un montant de 105,0 millions €, qui a été versée à la société début juillet 2025. L'intégralité de cette augmentation de capital doit être transférée à la filiale polonaise afin de renforcer ses fonds propres. Aucun autre événement significatif n'est survenu après la clôture de l'exercice susceptible d'avoir un impact notable sur la situation financière patrimoniale ou sur les résultats de la société.

**6.11. Nom et adresse de la société mère, informations sur les états financiers consolidés.**

Nom et adresse du siège social de la société mère :

**Toyota Financial Services Corporation**

Nagoya Lucent Tower 15F, 6-1, Ushijima-Cho, Nishi-Ku, Nagoya 451-6015, Japon

Nom et adresse du siège social de la société tête de groupe :

**Toyota Motor Corporation**

1, Toyota-cho, Toyota City, Aichi Préfecture 441-8571, Japon

TOYOTA Kreditbank GmbH prépare ses propres états financiers de sous-groupe, qui sont publiés en Allemagne dans le registre des entreprises. TOYOTA Kreditbank GmbH fait partie du sous-groupe de Toyota Financial Services Corporation, Nagoya, Japon. Les états financiers du sous-groupe sont inclus dans les états financiers consolidés de Toyota Motor Corporation, Toyota City, Japon (en tant que plus grand groupe). Ces états financiers consolidés sont divulgués à Nagoya et Toyota City, Japon.

Cologne, 30 juin 2025.  
TOYOTA Kreditbank GmbH

Christian Ruben  
Andreas Roterberg

Axel Nordieker

George Juganar  
Holger Jeromin

**Tableau des flux de trésorerie consolidé pour le groupe Toyota Kreditbank GmbH sur la période du 1er avril 2024 au 31 mars 2025**

Le tableau des flux de trésorerie pour le groupe Toyota Kreditbank GmbH met en évidence les variations des soldes de trésorerie. Le tableau des flux de trésorerie présente les flux de trésorerie liés à l'activité aux opérations d'investissement et aux opérations de financement. La somme de ces flux de trésorerie correspond à la variation de trésorerie du groupe. Le tableau de flux de trésorerie a été établi conformément aux règles comptables allemandes N°21 du GFRSB (German Financial Reporting Standard Board).

**Tableau des flux de trésorerie.**

	(En milliers d'Euros)	2024 / 2025
1	Résultat net de l'exercice	148 170
2	+/- Dépréciation, amortissement, provisions et reprises de provisions relatifs aux créances, immobilisations corporelles et actifs financiers	819 824
3	+/- Dotations et reprises de provisions	27 229
4	+/- Dotations et reprises de provisions	117
5	-/+ Plus ou moins-value de cession des immobilisations corporelles	-28 252
6	+ Liquidités reçues de cessions d'actifs en crédit-bail	1 072 366
7	- Liquidités versées sur les investissements d'actifs en crédit-bail	-2 626 400
8	-/+ Autres ajustements (nets)	-27 606
9	-/+ Augmentation/diminution des créances sur banques	-162 507
10	-/+ Augmentation/diminution des créances clients	-1 707 296
11	-/+ Augmentation/diminution des instruments financiers (non classés en immobilisations)	-434 785
12	-/+ Augmentation/diminution des autres actifs liés aux activités d'exploitation	-111 903
13	+/- Augmentation / diminution des dettes envers les banques	449 577
14	+/- Augmentation / diminution des dettes envers les clients	1 627 543
15	+/- Augmentation / diminution des dettes représentées par des titres	191 936
16	+/- Augmentation / diminution des autres dettes liées aux activités opérationnelles	485 810
17	+/- Produits et Charges d'intérêts	-284 271
18	+/- Produits et Charges exceptionnels	0
19	+/- Produits et Charges relatifs à l'impôt sur le Résultat	61 165
20	+ Intérêts et dividendes perçus	916 255
21	- Intérêts versés	-631 984
22	+ Liquidités reçues à titre exceptionnel	0
23	- Liquidités versées à titre exceptionnel	0
24	-/+ Impôt sur le résultat versé	-57 747
25	<b>Flux net de trésorerie généré par l'activité d'exploitation</b>	<b>-272 759</b>
26	+ Liquidités reçues sur cession d'actifs financiers non-courants	0
27	- Liquidités versées sur l'acquisition d'actifs financiers non courants	0
28	+ Liquidités reçues sur cession d'immobilisations corporelles	17 642
29	- Liquidités versées sur l'acquisition d'immobilisations corporelles	-17 889
30	+ Trésorerie reçue des cessions d'actifs incorporels	87
31	- Liquidités versées sur l'acquisition d'immobilisations incorporelles	-6 115
32	+ Liquidités reçues sur des cessions issues des entités du groupe	0
33	- Liquidités versées lors d'entrées dans le groupe	0
34	+/- Variation de trésorerie issue des autres opérations d'investissements (net)	0
35	+ Trésorerie reçue à titre exceptionnel	0
36	- Liquidités versées à titre exceptionnel	0
37	<b>Flux net de trésorerie généré par les opérations d'investissements</b>	<b>-6 275</b>
38	+ Produits financiers reçus des titres fournis par les actionnaires maison mère	322 000
39	+ Produits financiers reçus des titres fournis par les autres actionnaires	0
40	- Liquidités versées aux actionnaires de la maison mère en cas de réduction de capital	0
41	- Liquidités versées aux autres actionnaires en cas de réduction de capital	0
42	+ Liquidités reçues à titre exceptionnel	0
43	- Liquidités versées à titre exceptionnel	0
44	- Dividendes versés aux actionnaires de la société mère	0
45	- Dividendes versés aux autres actionnaires	0
46	+/- Variation de trésorerie issue des autres postes de capitaux propres (net)	0
47	<b>Flux net de trésorerie généré par les opérations de financement</b>	<b>322 000</b>
48	Variation de trésorerie	42 966
49	Variations de trésorerie dues aux taux de change et aux facteurs d'évaluation	1 588
50	Variations de trésorerie dues aux changements dans l'entité de référence du groupe	0
51	<b>Trésorerie d'ouverture</b>	<b>96 898</b>
52	<b>Trésorerie de clôture</b>	<b>141 451</b>

Composition de la trésorerie en date de clôture :

(En milliers d'Euros)		31/03/2024
Liquidités disponibles		32
Dépôts auprès de la banque centrale		141 419
Trésorerie de clôture		141 451

Tableau de variation des capitaux propres consolidés

(En milliers d'Euros)	Capital social	Réserve légale	Autres réserves	Ecart de conversion	Report à nouveau	Résultat part du groupe	Capitaux propres
Au 31 mars 2023	30 000	595 425	1 071 779	-148 143	63 162	150 961	1 763 184
Augmentation de capital	0	0	0	0	0	0	0
Résultat mis en réserve	0	0	150 961	0	-10 441	-150 961	-10 441
Dividendes	0	0	0	0	0	0	0
Ecarts de conversion	0	0	0	-1 082	0	0	-1 082
Autres changements	0	0	0	0	0	0	0
Résultat non distribué en 2023	0	0	0	0	0	177 955	177 955
Au 31 mars 2024	30 000	595 425	1 222 740	-149 225	52 721	177 955	1 929 616
Augmentation de capital	0	322 000	0	0	0	0	322 000
Résultat mis en réserve	0	0	177 955	0	15 863	-177 955	15 863
Dividendes	0	0	0	0	0	0	0
Ecarts de conversion	0	0	0	2 887	0	0	2 887
Autres changements	0	0	0	0	0	0	0
Résultat non distribué en 2024	0	0	0	0	0	148 170	148 170
Au 31 mars 2025	30 000	917 425	1 400 695	-146 338	68 584	148 170	2 418 536

Informations sectorielles consolidées

Montant (En milliers d'Euros) Sauf indication contraire	Allemagne		France		Espagne		Norvège		Suède		Autriche		Portugal	
	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024
Revenus d'intérêts	177,386	138,083	125,807	96,826	210,628	171,611	62,750	63,160	38,200	38,682	17,296	11,635	20,096	14,588
comprenant														
- Revenus provenant du traitement	116,467	83,795	77,819	55,062	191,759	154,922	18,125	14,126	34,336	35,135	11,766	7,264	15,516	11,817
- Revenus provenant du financement de gros	43,654	40,380	38,834	35,876	4,257	4,200	2,123	2,028	3,340	2,922	5,530	4,371	967	409
Frais d'intérêt	-113,800	-80,053	-90,309	-66,793	-81,718	-53,463	-70,106	-62,978	-36,241	-37,616	-14,164	-9,586	-10,298	-7,231
Revenu net d'intérêts	63,586	49,030	35,498	30,033	128,910	118,148	-7,356	182	1,959	1,066	3,132	2,049	9,798	7,357
Charge de provisionnement des risques	-4,317	-13,961	-33,586	-16,498	709	2,104	-1,663	37	-1 397	-1,602	-1,520	-3,680	-526	615
Revenu net de commissions	-11,281	-7,638	-19,547	-10,090	-56,928	-46,059	-3,090	-9,867	-5,316	-6,947	-3,972	-4,141	-6,549	-4,510
Entreprise de leasing à bénéfices/pertes	55,079	39,360	118,972	95,931	399	3,912	30,283	28,553	28,110	26,010	7,726	4,798	0	-7
Autres produits/charges d'exploitation	33,753	33,940	-766	-539	5,786	3,819	-3,003	-1,661	10,705	11,894	-768	-2,679	-230	-203
Frais administratifs	-90,860	-79,896	-35,471	-29,494	-24,570	-22,984	-13,473	-12,052	-20,432	-18,607	-8,966	-7,612	-4,072	-3,489
Bénéfice/perte des activités commerciales ordinaires	45,960	20,835	65,100	69,342	54,306	58,940	1,698	5,192	13,629	11,814	-4,367	-11,265	-1,579	-237
Impôts	-10,036	5,630	-19,432	-13,143	-21,132	-20,377	0	0	-2,760	374	0	0	-31	-91
Bénéfices net – pertes nettes / résultats de fin d'année	35,924	26,465	45,668	56,200	33,174	38,563	1,698	5,192	10,869	12,188	-4,367	-11,265	-1,610	-328
Rentabilité du capital alloué	2,8%	2,8%	9,7%	13,5%	11,9%	16,0%	1,3%	4,4%	10,2%	13,9%	-59,8%	-60,6%	13,3	2,8%
Ratio charges / résultat avant impôts	64,4%	69,7%	26,4%	25,6%	31,4%	28,8%	80,0%	70,0%	57,6%	58,1%	146,5%	28970,8 %	134,9%	132,4%

Montant (En milliers d'Euros)	Consolid.		Institute		Pologne		Russia		Consolid.		Groupe	
	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024	2024/ 2025	2023/ 2024
Revenus d'intérêts comprenant	0	0	652,162	534,585	174,514	119,422	80,579	83,640	0	0	916,256	737,647
- Revenus provenant du traitement	0	0	465,788	362,121	59,655	36,846	46,306	49,171	0	0	571,749	448,138
- Revenus provenant du financement de gros	0	0	98,706	90,186	22,800	14,138	10,485	6,885	0	0	131,990	111,209
Frais d'intérêt	0	0	-416,636	-326,720	-160,379	-95,253	-54,969	-45,348	0	0	-631,984	467,321
<b>Revenu net d'intérêts</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>235,526</b>	<b>207,865</b>	<b>14,135</b>	<b>24,169</b>	<b>34,610</b>	<b>38,292</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>284,272</b>	<b>270,326</b>
Charge de provisionnement des risques	0	0	-42,300	-32,985	-9,157	-4,757	-3,583	-1,655	0	0	-55,040	-39,397
Revenu net de commissions	0	0	-106,682	-80,252	-4,648	-5,717	-3,491	-4,669	0	0	-114,822	-99,638
Entreprise de leasing à bénéfices/pertes	0	0	240,569	198,557	87,507	47,367	-126	-117	0	0	327,950	245,807
Autres produits/charges d'exploitation	0	0	45,477	44,571	-1,618	-1,097	-553	-719	-2,795	-1,497	40,511	41,258
Frais administratifs	0	0	-197,844	-174,134	-35,768	-27,702	-16,284	-14,692	2,795	1,497	-247,100	-215,031
<b>Bénéfice/perte des activités commerciales ordinaires</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174,746</b>	<b>154,621</b>	<b>50,451</b>	<b>32,263</b>	<b>10,573</b>	<b>16,440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>235,771</b>	<b>203,325</b>
Impôts	0	0	-53,391	-27,607	14,146	8,072	-2,080	-3,121	-46,276	-2,713	-87,601	-25,369
<b>Bénéfices net – pertes nettes / résultats de fin d'année</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121,355</b>	<b>127,014</b>	<b>64,597</b>	<b>40,335</b>	<b>8,493</b>	<b>13,319</b>	<b>-46,276</b>	<b>-2,713</b>	<b>148,170</b>	<b>177,955</b>
<i>Rentabilité du capital alloué</i>			5,34%	7,02%	76,4%	61,2%	14,3%	24,5%			6,1%	9,2%
<i>Ratio charges / résultat avant impôts</i>			47,69%	48,14%	37,5%	42,8%	53,5%	44,8%			45,9%	47,0%

Montant (En milliers d'Euros) Sauf indication contraire	Allemagne		France		Espagne		Norvège		Suède		Autriche	
	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024
Fonds liquides	57,171	69,153	0	0	1	1	0	0	0	0	241	415
Créances sur les banques	638,826	364,485	50,997	37,246	107	51,413	3,362	236	9,796	26,126	10,158	3,371
Créances clients	3,056,268	2,718,849	2,337,018	2,126,498	3,748,073	3,190,690	702,193	705,748	630,879	530,624	272,259	274,617
Actifs en location	1,284,294	1,085,878	1,413,566	1,263,158	74,428	52,067	832,062	813,632	472,385	463,906	188,836	147,148
Passifs envers les banques	1,389,306	1,236,237	676,604	640,815	234,349	193,374	0	693	0	0	14,371	1,910
<b>Dettes envers les clients</b>	<b>2,553,518</b>	<b>2,338,311</b>	<b>1,957,662</b>	<b>1,752,991</b>	<b>2,489,288</b>	<b>2,240,148</b>	<b>1,345,698</b>	<b>1,329,051</b>	<b>961,338</b>	<b>889,790</b>	<b>381,599</b>	<b>290,060</b>
Effets à payer	348,540	298,478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitaux propres / capital alloué	1,294,452	939,341	473,103	416,903	279,184	240,621	126,475	118,192	106,101	87,502	7,310	18,576

Montant (En milliers d'Euros)	Portugal		Consolid.		Institute		Pologne		Russie		Consolider		Groupe	
	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024	03/2025	03/2024
Fonds liquides	0	0	0	0	57,414	69,570	75,723	15,467	8,314	11,862	0	0	141,450	96,898
Créances sur les banques	2,133	1,216	0	0	715,380	484,093	604	3,844	144,306	209,846	0	0	860,289	697,783
Créances clients	319,551	276,179	0	0	11,066,241	9,823,205	1,994,972	1,495,101	442,278	518,376	0	0	13,503,491	11,836,682
Actifs en location	0	0	0	0	4,265,561	3,825,789	1,149,377	717,098	1,180	2,935	0	0	5,416,118	4,545,822
Passifs envers les banques	38,000	7,000	0	0	2,352,631	2,080,029	930,891	625,860	84,087	212,144	0	0	3,367,608	2,918,033
<b>Dettes envers les clients</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,689,105</b>	<b>8,840,352</b>	<b>2,277,159</b>	<b>1,406,621</b>	<b>72,318</b>	<b>74,066</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12,038,580</b>	<b>10,411,038</b>
Effets à payer	0	0	0	0	348,540	298,478	227,055	34,784	0	50,397	0	0	575,595	383,659
Capitaux propres / capital alloué	-12,079	-11,748	0	0	2,274,548	1,809,387	84,557	65,896	59,432	54,332	0	0	2,418,534	1,929,616