



**RAPORT I JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

31 grudnia 2023





## RAPORT I JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

31 grudnia 2023

### **CA Auto Bank S.p.A.**

Siedziba przy Corso Orbassano, 367 – 10137 Turyn [www.ca-autobank.it](http://www.ca-autobank.it) Kapitał akcyjny: 700.000.000 euro wniesiony w pełnej wysokości, numer wpisu do Rejestru Przedsiębiorstw w Turynie 08349560014, Identyfikator Podatkowy i NIP 08349560014, Wpisana do Rejestru Banków za numerem 5764, Spółka dominująca Grupy Bankowej „CA Auto Bank”, Wpisana do Rejestru Grup Bankowych za numerem ABI 3445, Wpisana do Rejestru Wspólnego Pośredników Ubezpieczeniowych (RUI) pod numerem D000164561 Członek Międzybankowego Funduszu Ochrony Depozytów. Spółka z jednym udziałowcem, podlegająca czynnościom zarządzania i koordynacji sprawowanym przez Crédit Agricole Consumer Finance.

## SPIS TREŚCI

Ścieżka rozwoju CA Auto Bank – wzrost i nowe partnerstwa .....	6
Polityka finansowa banku w obecnym kontekście makroekonomicznym .....	8
ORGANY ADMINISTRACJI I NADZORU .....	9
Proponowane przeznaczenie zysku za rok obrotowy .....	10
Prezentacja i kontekst historyczny .....	11
Struktura akcjonariatu .....	13
Struktura grupy .....	14
Obecność w danym regionie geograficznym .....	15
Linie businessowe .....	16
<b>SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI.....</b>	<b>25</b>
Scenariusz makroekonomiczny, rynek samochodowy i rynki finansowe .....	26
Istotne wydarzenia i strategiczne transakcje.....	28
Polityka finansowa .....	35
Polityka kredytowa.....	43
Analiza sytuacji finansowej i wyników finansowych .....	45
Organizacja i zasoby ludzkie .....	48
Information technology .....	50
System kontroli wewnętrznej .....	52
Pozostałe informacje .....	59
<b>SPRAWOZDANIE FINANSOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023.....</b>	<b>69</b>
Bilans .....	69
Rachunek zysków i strat .....	71
Zestawienie całkowitych dochodów .....	72
Zestawienie zmian w kapitale własnym na dzień 31/12/2023.....	73
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	76
<b>NOTA UZUPEŁNIAJĄCA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....</b>	<b>78</b>
Parte A – Polityka rachunkowości.....	79
Parte B – Informacje dotyczące bilansu.....	121

Część C – Informacje dotyczące rachunku zysków i strat .....	166
Część D – Ogólna rentowność .....	185
Część E – Informacje o ryzyku i odnośnej polityki zabezpieczeń .....	186
Część F – Informacje dotyczące kapitału własnego .....	266
Część H – Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	271
Część I – Umowy dotyczące płatności w oparciu o własne instrumenty kapitałowe .....	273
Część M – Informacje na temat leasingu .....	273
SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ .....	278
SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA .....	286

## Ścieżka rozwoju CA Auto Bank – wzrost i nowe partnerstwa

### Giacomo Carelli – Chief Executive Officer & General Manager

Rok 2023 przyniósł ze sobą liczne, stymulujące wydarzenia i był owocnym rokiem dla naszej Grupy, począwszy od uruchomienia w kwietniu CA Auto Bank, który powstał w celu zdobycia pozycji europejskiego lidera w sektorze finansowania i leasingu pojazdów oraz mobilności.

Powstanie banku, będącego jedynym niezależnym, wielomarkowym graczem w Europie, z doświadczeniem i know-how spółki captive, zostało entuzjastycznie przyjęte przez stakeholder (interesariuszy), media, partnerów i klientów. Dzięki wsparciu Grupy Crédit Agricole naszą ambicją jest by stanąć na czele trwającej transformacji energetycznej, dzięki której dostęp do pojazdów bezemisyjnych i niskoemisyjnych będzie coraz bardziej demokratyczny i przystępny cenowo.

Pomimo faktu, że rok 2023 okazał się trudny dla europejskiej gospodarki, CA Auto Bank zyskał – w ciągu tych dwunastu miesięcy – zaufanie wielu nowych partnerów. Ich grono składa się obecnie z 60 partnerów marki i około 10 000 dealerów. Bardzo pozytywne opinie, które otrzymaliśmy do tej pory, potwierdzają, że jesteśmy na właściwej drodze prowadzącej prosto do przyszłości.

Wzmocniliśmy naszą współpracę z istniejącymi partnerami i nawiązaliśmy zupełnie nowe relacje biznesowe, zarówno w sektorze motoryzacyjnym (jak np. w przypadku Tesli, Mazdy, Lucid Motors i McLaren Automotive) jak i w przemyśle pojazdów dwukołowych, dzięki zawarciu umów z takimi markami jak KTM Sportmotorcycle i QJ Motor. Zapoczątkowaliśmy partnerstwo z Grupą AEC i jej spółkami zależnymi AEC (importer Dodge i RAM) oraz AECSV (importer Cadillac, Chevrolet i GMC). Bank wszedł również do sektora morskiego, podpisując ogólnoeuropejską umowę z Grupą Beneteau, jednym z najważniejszych graczy na poziomie światowym.

W tym samym czasie kontynuowaliśmy nasz proces rozwoju w Europie. Ważnym kamieniem milowym było przejęcie Findio, znanej firmy specjalizującej się w usługach finansowych dla branży motoryzacyjnej w Holandii. Dziś Findio nadal działa jako część CA Auto Finance Nederland, oferując coraz szerszą gamę produktów finansowych.

Również Drivalia, nasza firma zajmująca się wynajmem, leasingiem i mobilnością, rozszerzyła swój europejski zasięg do 14 krajów, w szczególności poprzez przejęcie działalności ALD Automotive w Norwegii i Irlandii oraz Leaseplan w Czechach i Finlandii. Firma ta pracowała również nad przygotowaniem do wejścia – do końca 2024 roku – na rynek niemiecki, austriacki, szwedzki i szwajcarski

Ponadto, aby potwierdzić nasze ambicje osiągnięcia pozycji lidera również we Francji, pracowaliśmy nad połączeniem, ze skutkiem od 1 stycznia 2024 r., CA Auto Bank France i Sofinco Auto Moto Loisirs (AML). Transakcja ta pozwoli nam stworzyć jednego, silnego gracza w zakresie finansowania samochodów i mobilności: nowy CA Auto Bank France.

W zakresie mobilności Drivalia rozpoczęła rebranding własnej usługi car sharing, dotyczącej samochodów elektrycznych. Przedmiotowa usługa, przemianowana na E+Share Drivalia, zadebiutowała w Lyonie, a w najbliższej przyszłości dojdzie do innych europejskich miast. Rok zakończył się wprowadzeniem dwóch innowacyjnych produktów na rynek włoski. Pierwszym z nich jest Drive To Buy, pierwszy miesięczny wynajem subskrypcyjny, który pozwala na zakup nowego samochodu w ciągu pierwszych dwóch

miesiący. Drugim jest Drivalia Future, marketplace (działający już we Włoszech, Finlandii, Norwegii i Czechach) inspirowany gospodarką o obiegu zamkniętym, na którym pojazdy można wykupić po zakończeniu umowy najmu lub subskrypcji.

Wyniki osiągnięte w 2023 r., w połączeniu z naszym zaangażowaniem, doświadczeniem zdobytym w ciągu stuletniej historii naszego przedsiębiorstwa oraz z siłą Crédit Agricole, będą napędzać naszą działalność w kierunku nowych celów – jak zawsze w imię innowacji i cyfryzacji oraz z silnym naciskiem na zrównoważony rozwój.

## Polityka finansowa banku w obecnym kontekście makroekonomicznym

### Luca Caffaro – Group Chief Financial Officer CA Auto Bank

W 2023 roku gospodarka strefy euro wykazywała oznaki spowolnienia w porównaniu z 2022 r., pod wpływem restrykcyjnej polityki pieniężnej Europejskiego Banku Centralnego (EBC). Również za sprawą spadków cen surowców, w ciągu ubiegłego odnotowano spadek inflacji, której wartość zbliżyła się do celu EBC. Wpływ tej sytuacji na dochody realne powinien pozytywnie wpłynąć na wzrost w 2024 roku. Chociaż niektórzy analitycy spodziewają się obniżek stóp referencyjnych już w przyszłym roku, dane makroekonomiczne odbiegające od prognoz i decyzje dotyczące polityki pieniężnej niezgodne z oczekiwaniami mogą generować dalszą zmienność na rynkach finansowych.

Bank – w ciągu roku 2023 – oprócz monitorowania ewolucji scenariusza makroekonomicznego w celu oceny możliwych wpływów na wzrost i skutków dla rynków finansowych – czynił dalsze kroki ku dywersyfikacji źródeł finansowania, uzyskując ponownie dostęp do rynku kapitałowego, emitując około 2,3 mld euro w ramach programu EMTN (również przy pomocy transakcji w funtach brytyjskich, która oznaczała powrót CA Auto Banku na ten rynek po 7 latach) i 160 mln franków na szwajcarskim rynku krajowym, mogąc jednocześnie polegać na liniach kredytowych grupy Crédit Agricole.

Wraz ze stopniową spłatą kredytów EBC wypłaconych w ramach programu T-LTRO, CA Auto Bank powrócił również do samofinansowania na regulowanym rynku (secured), przy pomocy nowej sekurytyzacji z kredytami samochodowymi pochodzącymi z Włoch jako dodatkowym zabezpieczeniem, na łączną kwotę finansowania ponad 1,2 mld euro, oraz zwiększył w znaczny sposób swój program sekurytyzacji w Wielkiej Brytanii do wartości ponad 1 mld funtów brytyjskich.

Ponadto we wrześniu przeprowadzono emisję obligacji Senior Non-Preferred o wartości 450 mln euro, w pełni subskrybowanych przez CACF i z terminem do 2029 r., dzięki czemu CA Auto Bank mógł skorzystać z dodatkowego zobowiązania kwalifikującego się do procedury bail-in w celu ochrony swoich wierzycieli uprzywilejowanych.

Połączenie wszystkich tych działań, wraz z uzyskaniem nowych linii z bankami zewnętrznymi na kwotę ponad 2 mld euro oraz z utrzymywaniem programów oszczędnościowych dla klientów we Włoszech i Niemczech, zapewniło niezbędne zasoby do finansowania działalności Grupy, w kontekście zwiększonych wymagań wynikających ze znacznego wzrostu obrotów.



## ORGANY ADMINISTRACJI I NADZORU

### ZARZĄD

*Prezes Zarządu*  
*Stéphane Priami*

*Pełnomocny Członek Zarządu i*  
*Dyrektor Zarządzający*  
*Giacomo Carelli*

#### *Członkowie Zarządu*

*Richard Bouligny*  
*Luise Chevalier*  
*Paola De Vincentiis\**  
*Anne Marie Guirchoux*  
*Jerome Hombourger*  
*Sophie Lazarevitch\**  
*Vittorio Ratto*  
*Valérie Wanquet*

#### *Audytor*

*PricewaterhouseCoopers S.p.A.*

### RADA NADZORCZA

*Przewodniczący Rady nadzorczej*  
*Maria Ludovica Giovanardi*

#### *Rzeczywiści członkowie Rady nadzorczej*

*Mauro Ronalli*  
*Vincenzo Maurizio Dispinzeri*

#### *Zastępczy członkowie Rady nadzorczej*

*Francesca Pasqualin*  
*Francesca Michela Maurelli*

\* niezależni członkowie zarządu

## Proponowane przeznaczenie zysku za rok obrachunkowy

Szanowni Akcjonariusze,

wraz zatwierdzeniem Sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2023 roku, proponujemy przeznaczenie zysku za okres sprawozdawczy w wysokości 388.317.443 euro w całości na pozycję: zyski zatrzymane

Turyń, 29 lutego 2024

W imieniu Zarządu  
**Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor Zarządzający**  
Giacomo Carelli  
*[podpis]*

## Prezentacja i kontekst historyczny

W dniu 4 kwietnia 2023 r. w Turynie rozpoczęła się nowa era, nowy rozdział dla finansów i motoryzacji. Również tym razem rewolucja zaczęła się w stolicy Piemontu.

Został utworzony CA Auto Bank, nowy ogólnoeuropejski gracz, nowy wielokanałowy bank cyfrowy specjalizujący się w ekologicznej mobilności, obecny w 18 krajach europejskich i Maroku, z zaletami jedyne niezależnego operatora i z doświadczeniem spółki captive. Firma, która powstała w wyniku przekształcenia FCA Bank, uniezależniła się od Grupy Stellantis w kwietniu 2023 r., wraz ze sprzedażą udziałów producenta na rzecz Crédit Agricole, który obecnie kontroluje 100% udziałów nowej firmy za pośrednictwem Crédit Agricole Consumer Finance.

CA Auto Bank czerpie swoją siłę z tradycji. Opiera się na solidnych podwalinach, łącząc historyczną tożsamość z niezachwianym zamiarem dalszego wprowadzania innowacji i postępu w sektorze finansowania motoryzacyjnego:

- Grupa powstała jako S.A.V.A. – pierwsza spółka finansowa skupiona na włoskim rynku samochodowym, utworzona w 1925 roku w celu ratalnego finansowania sprzedaży samochodów Fiata.
- W grudniu 2006 roku Fiat Auto S.p.A. i Crédit Agricole S.A. połączyły się w spółkę joint venture 50/50 w celu prowadzenia działalności finansowej w Europie. W dniu 28 grudnia 2006 r. Fiat Sava S.p.A [S.A.] (i jej spółka dominująca Fidis Retail Italia) połączyły się, a powstały podmiot został wpisany na specjalną listę zgodnie z art. 107 Rozporządzenia z mocą ustawy 385/1993, po zmianie nazwy na Fiat Auto Financial Services S.p.A. Grupa Crédit Agricole weszła do struktury akcjonariatu z 50% udziałem. 5-go kwietnia 2007 roku Fiat Auto Financial Services S.p.A. zmieniła nazwę na Fiat Group Automobiles Financial Services S.p.A.
- 5-go kwietnia 2007 roku Fiat Auto Financial Services S.p.A. zmienia nazwę na Fiat Group Automobiles Financial Services S.p.A.
- w 2009 roku firma (która w międzyczasie zmieniła nazwę na FGA Capital) stała się spółką captive dla wszystkich marek Chylera w Europie.
- 16-go stycznia 2015 r. firma stała się bankiem i zmieniła nazwę na FCA Bank S.p.A., rozwijając swoją działalność i stając się jednym z wiodących graczy w branży najmu samochodów we Włoszech i Europie, co doprowadziło do jej przekształcenia w CA Auto Bank w kwietniu 2023 roku.

Nowy ogólnoeuropejski gracz powstał zatem „z myślą o przyszłości, ale z silnymi korzeniami i ugruntowaną tradycją historyczną”, aby stać się jednym z głównych niezależnych podmiotów w sektorze finansowania, wynajmu samochodów i mobilności, oferując swoje usługi dla sektora samochodowego, motocyklowego, rekreacyjnego, w zakresie pojazdów dostawczych i ciężarowych, a w przyszłości również dla sektora żeglarskiego i rolniczego

Zmiana jest niezaprzeczalna: sektor motoryzacyjny przechodzi głęboką ewolucję w zakresie technologii konstrukcyjnych oraz sposobów i form użytkowania pojazdów. Z jednej strony mamy do czynienia z przejściem od mobilności związanej z paliwami kopalnymi do mobilności zorientowanej na samochody hybrydowe i elektryczne, a z drugiej strony jesteśmy

świadkami rozwoju nowego sposobu myślenia o pojazdach, które coraz częściej są użytkowane w ramach różnych form wynajmu.

Dowodem opisanego trendu jest powstanie Drivalii, nowej firmy naszej Grupy, zajmującej się wynajmem flot i mobilnością, która przejęła Leasys Rent i pozwala CA Auto Bank działać jako niezależny operator, gotowy na nowe możliwości współpracy celem zapewnienia zrównoważonej i dostępnej dla wszystkich mobilności.

Zaprezentowana oficjalnie na targach motoryzacyjnych w Paryżu w październiku 2022 r., Drivalia posiada już liczne oddziały w czternastu krajach europejskich (Włochy, Wielka Brytania, Hiszpania, Portugalia, Francja, Belgia, Holandia, Polska, Grecja, Irlandia, Norwegia, Finlandia, Czechy i Dania).

Celem Drivalii jest zdobycie roli kluczowego podmiotu w przejściu na zrównoważoną mobilność, a wkład wiedzy CA Auto Bank jest w tym procesie niezbędny. Firma oferuje również niestandardowe rozwiązania mające na celu rozpowszechnienie możliwości korzystania z pojazdów elektrycznych i hybrydowych, ułatwiając dostęp do nich jak największej liczbie osób i opracowując pełną gamę innowacyjnych rozwiązań.

Grupa CA Auto Bank jest zatem prawdziwym ogólnoeuropejskim modelem innowacji i stanowi bramę do bardziej zrównoważonej mobilności. Nowe technologie i cyfryzacja będą w coraz większym stopniu kluczowymi narzędziami w działalności Grupy. Cele wzrostu i dywersyfikacji będą również osiąganymi przy równoczesnym rozwoju instrumentów finansowych, ubezpieczeniowych i płatniczych zgodnie z najnowszymi osiągnięciami w sektorach technologii finansowych, ubezpieczeniowych i otwartej bankowości (fintech, insurtech, open banking).

CA Auto Bank będzie niezmiennie i niezachwianie podążał ścieżką transformacji energetycznej, czyniąc starania w celu przyspieszenia trwającego procesu transformacji, dzięki szeroko zakrojonej ofercie produktów finansowych i rozwiązań w zakresie ekologicznej mobilności, przy pomocy której klienci będą mogli przyczynić się do ochrony środowiska. Ostatecznym celem będzie zdobycie roli niekwestionowanego lidera w zakresie zrównoważonej mobilności na poziomie europejskim i „Banku mobilności dla lepszej planety”.

## Struktura akcjonariatu

### Crédit Agricole Consumer Finance

Crédit Agricole Consumer Finance jest jednym z liderów na rynku kredytów konsumenckich, posiadającym portfel kredytowy o wartości 113 mld euro na dzień 31 grudnia 2023 roku. Oferuje swoim klientom i partnerom biznesowym elastyczne, odpowiedzialne rozwiązania finansowe, dostosowane do ich potrzeb. Działa na 18 rynkach w Europie, a także w Chinach i Maroku, wykorzystując swoją wiedzę i doświadczenie, aby zapewnić, by działania i programy lojalnościowe skierowane do klientów przez własnych partnerów, czy to producentów pojazdów, dealerów, banki czy organizacje instytucjonalne, przekształciły się w sukces

Zadowolenie klienta jest podstawą strategii firmy, dlatego Crédit Agricole Consumer Finance zapewnia swoim klientom środki do dokonywania świadomych wyborów dotyczących ich projektów.

Spółka wprowadza innowacje i inwestuje w technologie cyfrowe, aby zapewnić swoim interesariuszom najlepsze rozwiązania, rozwijając w ten sposób nowe doświadczenie w zakresie finansowania.

W 2006 roku Crédit Agricole Consumer Finance i Fiat Auto utworzyły spółkę joint venture 50/50 pod nazwą FIAT GROUP AUTOMOBILES FINANCIAL SERVICES, która została następnie przemianowana na FGA Capital w 2009 roku. Firma zmieniła nazwę na FCA Bank S.p.A., kiedy stała się bankiem w 2015 roku

Następnie, z dniem 4 kwietnia 2023 r., Stellantis zakończył współpracę, a jego udział został w całości przejęty przez Crédit Agricole Consumer Finance. Zmiana ta doprowadziła do powstania nowego Banku o nazwie Crédit Agricole Auto Bank.



**CRÉDIT AGRICOLE S.A.**

**100 %**



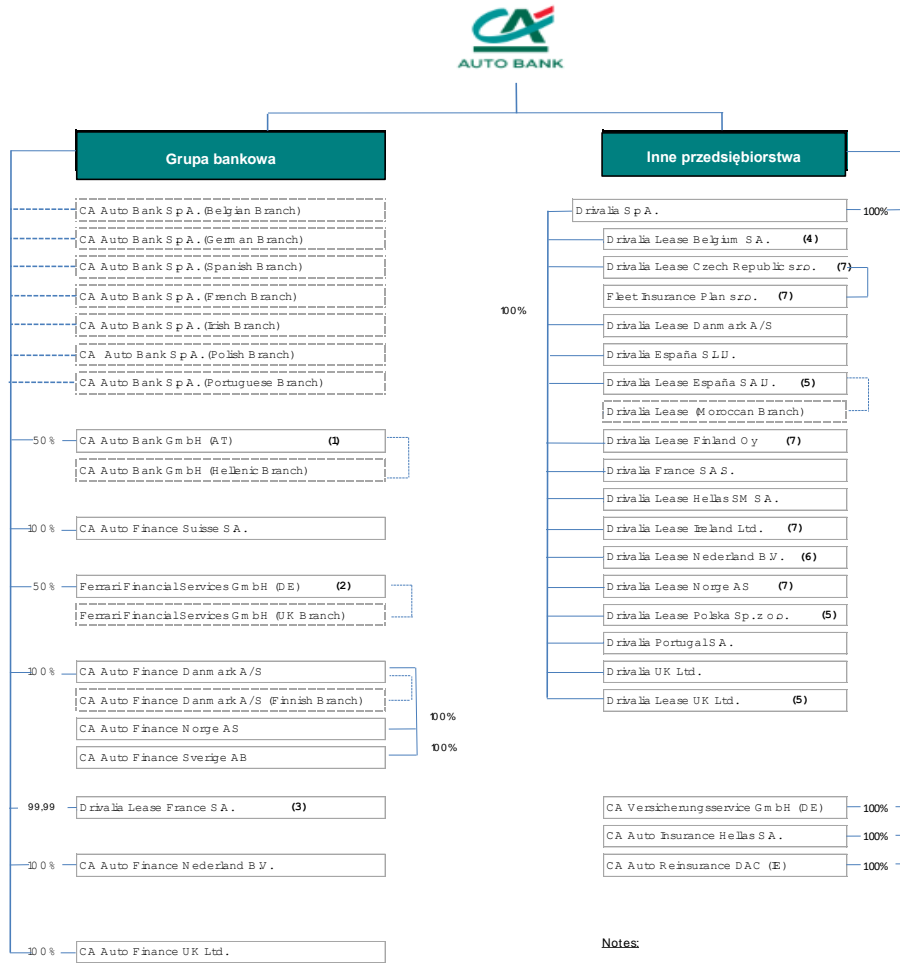
**CRÉDIT AGRICOLE  
CONSUMER FINANCE**

**100 %**



**AUTO BANK**

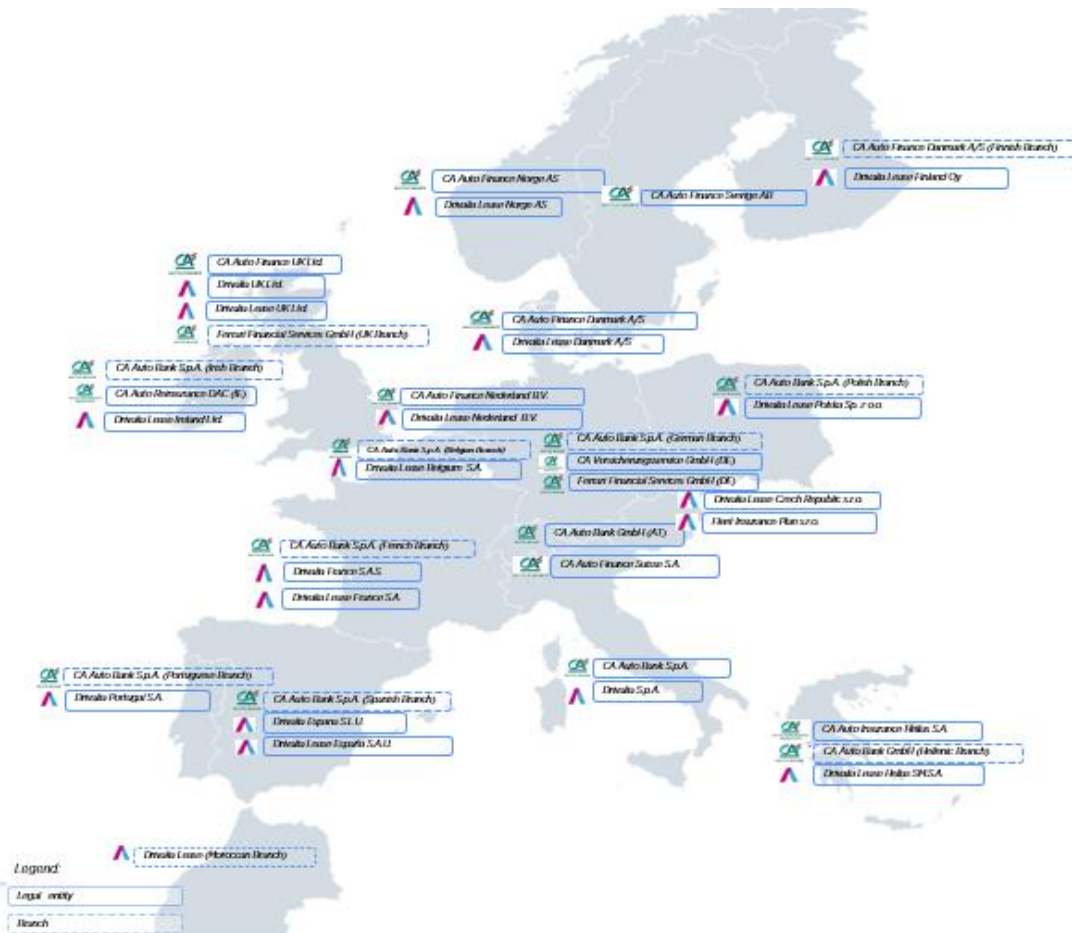
## Struktura grupy



**Notes:**

- CA Auto Bank GmbH – pozostałe 50% jest objęte przez CA Consumer Finance S.A.
- Ferrari Financial Services GmbH – CA Auto Bank posiada 50% + 1 udział; pozostałe udziały należą do Ferrari S.p.A.
- Drivalia Lease France S.A. – pozostałe 10 udziałów jest w posiadaniu Drivalia France S.A.S.
- Drivalia Lease Belgium S.A. została ustanowiona w dniu 24 maja 2023.
- Drivalia Lease España S.A.U., Drivalia Lease UK Ltd. i Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. są włączone do konsolidacji bankowej.
- Drivalia Lease Nederland B.V. została ustanowiona w dniu 17 maja 2023.
- Drivalia Lease Czech Republic s.r.o., Fleet Insurance Plan s.r.o., Drivalia Lease Ireland Ltd., Dr. Lease Norge AS, Drivalia Lease Finland Oy, zostały zakupione w dniu 1<sup>o</sup> sierpnia 2023.

## Obecność w danym regionie geograficznym

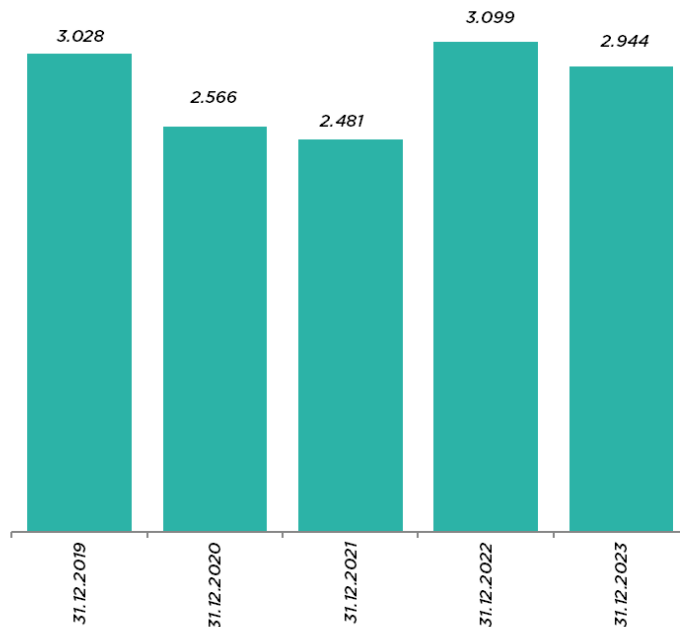


## Linie biznesowe

CA Auto Bank S.p.A. prowadzi działalność w ramach dwóch linii biznesowych: Finansowania Wholesale oraz Finansowania Retail i Leasingu, których wyniki finansowe są przedstawione poniżej.

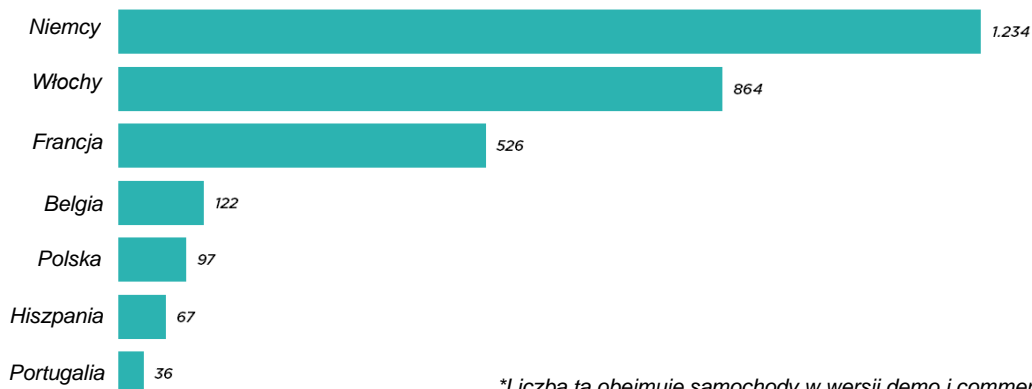
### Banking – Finansowanie Wholesale

*Finansowanie Wholesale*  
*Średnie kredyty na koniec roku*  
*(€/mln)*





*Finansowanie Wholesale*  
*Kredyty na koniec roku według rynków\**  
(€/mln)



\*Liczba ta obejmuje samochody w wersji demo i commercial lending

Oddział Wholesale CA Auto Bank zarządza finansowaniem sieci dealerskich i dystrybucyjnych działających w sektorze samochodowym, w celu wspierania dystrybucji samochodów poprzez różne formy ulg handlowych i finansowych wholesale, oferując atrakcyjne warunki handlowe i finansowanie dostosowane do działalności dealerów.

Spółka działa we Włoszech, Polsce, Belgii, Francji, Portugalii, Niemczech i Hiszpanii.

Rok 2023 był rokiem, w którym dobiegła końca relacja captive z dealerami Grupy Stellantis, w związku z czym Departament Wholesale zajął się konsolidacją i rozszerzaniem już istniejących partnerstw w sektorach motoryzacyjnym, rekreacyjnym, pojazdów dwukołowych i ciężarowych.

Dzięki specjalistycznej wiedzy, wybitnemu poziomowi usług, które Bank wypracował w ciągu swojej prawie 100-letniej historii, oraz zdolności do ciągłego doskonalenia i innowacji, CA Auto Bank – w 2023 roku – pracował w celu dalszej ekspansji, zawierając nowe umowy partnerskie z Mazdą, AEC, BYD, QJ Motor, Valentino Motor oraz innymi prestiżowymi lokalnymi i europejskimi dystrybutorami różnych marek.

W trakcie 2023 roku, CA Auto Bank rozszerzył również zakres swoich usług o sektor żeglarski, podpisując nową współpracę z Beneteau Group i rozpoczynając partnerstwo z fintech Infinit.

Tradycyjne formy kredytowania dla Sieci to finansowanie odroczenie płatności przy zakupie pojazdów nowych, używanych, pojazdów demonstracyjnych i części zamiennych. Oprócz typowych form finansowania, CA Auto Bank może liczyć na szeroki wachlarz produktów cechujących się różnorodnymi rozwiązaniami będącymi odpowiedzią na potrzeby klienta:

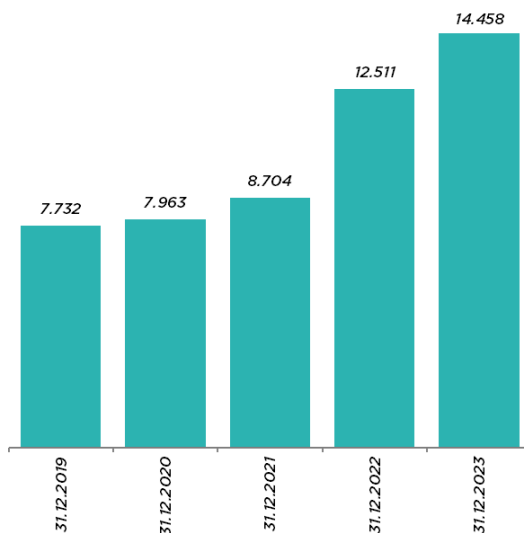
- finansowanie krótkoterminowe, dla zaspokojenie zapotrzebowania na środki finansowe na krótki okres (na przykład Working Capital Financing);
- finansowanie średnio/długoterminowe, udzielane na wsparcie inwestycji lub podjęcie działań w celu ulepszenia salonów sprzedaży (showroom), często w związku z inicjatywami podejmowanymi przez partnerów.

Ponadto, poprzez finansowanie commercial lending, CA Auto Bank nadal oferuje wsparcie finansowe dla sprzedaży bezpośredniej nowych samochodów i samochodów używanych, zazwyczaj do dużych klientów, takich jak spółki zajmujące się wynajmem samochodów, spółki leasingowe i znaczące przedsiębiorstwa krajowe i międzynarodowe.

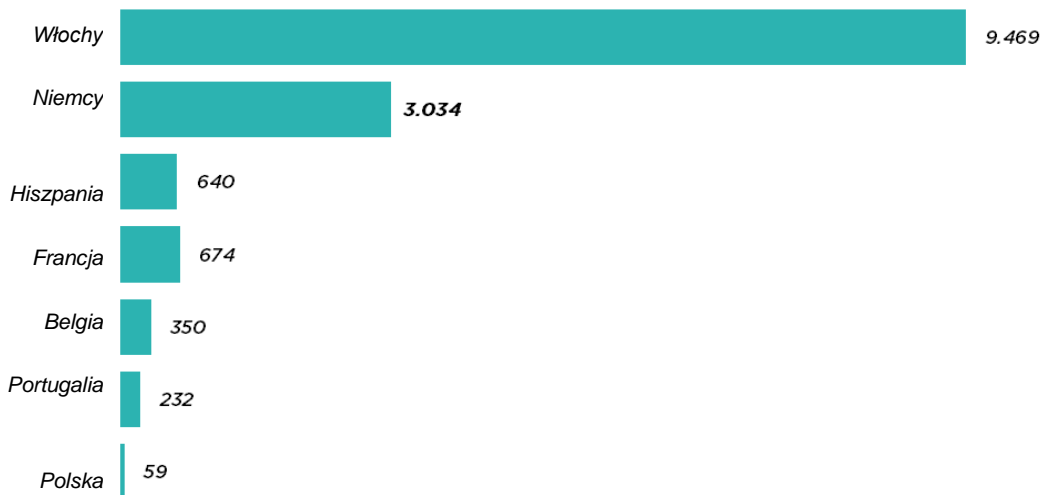
Mając na uwadze lepsze zaspokojenie potrzeb własnych konsumentów, dział „wholesales” Bank przygotował podstawy do rozwoju w kierunku działalności „multibrandowej”, tworząc alternatywne rozwiązania finansowe, będące w stanie uzupełnić tradycyjne produkty, które od zawsze występują w kontekście działalności podmiotów zależnych oferując tym samym pełny zakres usług wholesale financing; wszystko w kontekście punktualnej analizy i uwagi skierowanej na zapotrzebowania wynikające z nowych metod dystrybucji i aktualnych trendów konsumenckich.

## Banking – Finansowanie Retail i Leasing

*Finansowanie Retail i Leasing*  
*Średnie wykorzystanie na koniec roku*  
*(€/mln)*



*Finansowanie i leasing*  
*Kredyty na koniec roku według rynków*  
*(€/mln)*



W 2023 roku Bank kontynuował działalność detaliczną i bankową, wzmacniając swoją ofertę w zakresie usług dla klientów detalicznych i bankowych, leasingu, rachunków depozytowych, kart kredytowych i kredytów osobistych. Nie przeszkodziło to jednak w podejmowaniu ambitnych działań zmierzających do przekształcenia go w spółkę finansową typu white-label, w ramach pełnej reorganizacji usług finansowych grupy, której kulminacja nastąpiła w kwietniu 2023 roku całkowitym przejęciem przez Grupę Crédit Agricole.

W tym celu spółka wdrożyła i zawarła nowe umowy z prestiżowymi partnerami, rozszerzając gamę marek, które będą korzystać z jej usług finansowych, o zakres, który nie dotyczy już tylko samochodów osobowych, ale także motocykli, samochodów ciężarowych, pojazdów rekreacyjnych oraz transportu ciężkiego i morskiego.

Pomimo trwającej nowej fazy transformacji, do kwietnia 2023 r. Bank nie zaniedbał swojej zwykłej współpracy z niektórymi markami Stellantis w celu osiągnięcia założonych wielkości sprzedaży: po raz kolejny dźwignia promocyjna wykorzystująca struktury finansowe z zakresu „dopłaty do ceny” i „odroczenia rat” miała kluczowe znaczenie.

Wspólna wizja zawartych partnerstw, ukierunkowana na bardziej zrównoważoną i ogólnodostępną mobilność w środowisku miejskim, doprowadziła CA Auto Bank do dalszego rozwoju formuł finansowania i usług promujących wybór silników hybrydowych i elektrycznych zamiast tradycyjnych.

Drogą obroną przez bank potwierdzają pewne dane: do tej pory gama pojazdów hybrydowych i elektrycznych stanowiła ponad 33% pojazdów finansowanych przez bank

Jak wskazano w sprawozdaniu z działalności, dołączonym do niniejszego sprawozdania finansowego, CA Auto Bank podążał niezmiennie swoją ścieżką rozwoju w obszarze kredytów celowych, promując ponownie InstantCar i InstantMoto: proste, bezpieczne i wielokanałowe rozwiązanie umożliwiające dostęp do finansowania w 3 minuty. Ponadto rok 2023 zakończył się uruchomieniem

programu Drive To Buy – pierwszego miesięcznego subskrypcyjnego wynajmu samochodów poświęconego modelom Sportequipe 6 i Sportequipe 7, z opcją zakupu w ciągu pierwszych dwóch miesięcy.

W sektorze bankowym, CA Auto Bank dążył do dalszego rozwoju projektów, utwierdzających go w pozycji lidera w daily banking i innowacjach cyfrowych.

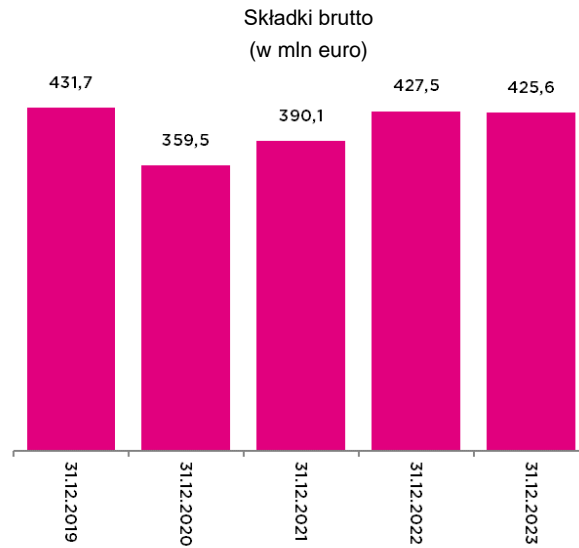
Potwierdzeniem tego jest umiędzynarodowienie systemu CA Auto Pay, który umożliwia zrzeszonym dealerom oferowanie nowych, natychmiastowych i najnowocześniejszych metod płatności, idealnych do sprzedaży usług, napraw, części zamiennych i akcesoriów w ratach, z odsetkami lub bez, lub w ramach jednej płatności.

Jeśli chodzi o zakres dostępnych kart kredytowych, w 2023 roku doszło do rebrandingu kart kredytowych Futura, Drivalia i karta CA Auto Bank. Karty te zostały zaprojektowane w celu wygenerowania pozytywnego, wzajemnego sprzężenia między mobilnością a bardziej zrównoważonym stylem życia, częściowo dzięki programowi lojalnościowemu przydzielonemu do kart, który automatycznie umożliwia ich posiadaczom dołączenie do €co Club CA Auto Bank – bezpłatnego programu lojalnościowego, który pomaga przekształcić zakupy w bardziej ekologiczny styl życia.

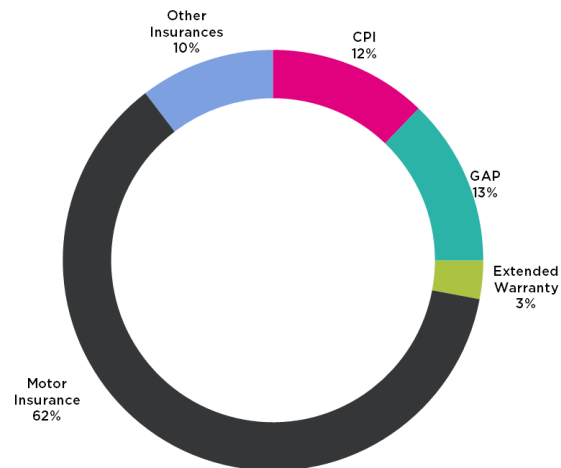
W 2023 r. CA Auto Bank nadal oferował pożyczki osobiste, nie ograniczając się do samych klientów banku, lecz rozszerzając swoją ofertę na cały rynek.

Konto Depozytowe, będące coraz popularniejszym produktem oszczędnościowym, przyciągającym znaczne wartości depozytów, rozszerzyło swoją ofertę rozwiązań obligacyjnych, wprowadzając 12-miesięczne obligacje oprócz 18-, 36-, 48- i 60-miesięcznych terminów.

## Insurance and Services



Składki brutto na produkt ubezpieczeniowy w 2023 r.



Składki brutto pośrednicy (mln/eur)



CA Auto Bank oferuje szeroką gamę produktów i usług ubezpieczeniowych w powiązaniu z umową kredytową zarówno w zakresie ochrony kredytu, jak i pojazdu. Oferowany katalog produktów pozwala na zaspokojenie zróżnicowanych potrzeb klientów od samochodów miejskich po samochody ciężarowe, od *supercar* po pojazdy ciężkie, od motocykli po e-rower.

Poniżej przedstawiamy główne usługi ubezpieczeniowe oferowane na poszczególnych rynkach europejskich:

- Ubezpieczenie Ochrony Kredytów (Credit Protection Insurance), które zwalnia klienta z obowiązku spłaty zaległego zadłużenia w całości lub w części w przypadku wystąpienia określonych nagłych i/lub niespodziewanych zdarzeń;
- Ubezpieczenie GAP (Guaranteed Asset Protection), które chroni wartość zakupu, gwarantując klientowi, w przypadku kradzieży lub szkody całkowitej, odszkodowanie w wysokości wartości nowego pojazdu przez określoną liczbę lat od zakupu lub korzystne odszkodowanie, które różni się w zależności od przepisów obowiązujących w danym kraju;
- Ubezpieczenie komunikacyjne OC, połączone lub niepołączone z ratą kredytu;
- Ubezpieczenie od kradzieży i ognia, które w połączeniu z ratą kredytu na cały okres trwania umowy, ubezpiecza pojazd od kradzieży, ognia, rabunku, zdarzeń naturalnych, społeczno-politycznych, wandalizmu i stłuczenia szyby;
- Ubezpieczenie autocasco i od kolizji – ubezpieczenie autocasco zapewnia zwrot kosztów szkody w przypadku zderzenia z innym pojazdem, uderzenia w przeszkody stałe i ruchome, przewrócenia się pojazdu oraz zjechania z drogi. Ubezpieczenie od kolizji działa tylko w przypadku zderzenia z innym zidentyfikowanym pojazdem;
- Rozszerzona gwarancja, która wydłuża standardowy okres gwarancji producenta o szereg rozwiązań pozwalających na pokrycie ewentualnych wydatków w przypadku awarii pojazdu;
- Oznakowanie szyb/pojazdu, stanowiące istotny czynnik odstrasżający przed kradzieżą.

W 2023 r. główny nacisk położono na rozszerzenie oferty usług w kierunku nowych możliwości biznesowych, które pojawiły się dzięki strategii white label i zawarciu umów handlowych z nowymi partnerami.

W szczególności wprowadzono: usługi ubezpieczeniowe dedykowane marce Harley-Davidson, nowe polisy od kradzieży i pożaru zaprojektowane specjalnie dla marek motoryzacyjnych Premium i Luxury, a pod koniec 2023 r. uruchomiono nowe usługi ubezpieczeniowe obejmujące całą gamę samochodów dostawczych i pojazdów przemysłowych (ciężarówka, autobusy, przyczepy, naczepy).

CA Auto Bank rozwija w dalszym ciągu cyfrowy kanał dystrybucji polis ubezpieczeniowych do swoich klientów. Polisy te nie muszą być bezpośrednio związane z samochodem. W ten sposób można oferować pełen zakres rozwiązań, które spełniają wszystkie potrzeby różnych typów klientów, z którymi współpracujemy.

### **Relacje z partnerami handlowymi**

Kontynuacja stałej współpracy ze wszystkimi Partnerami Handlowymi była ważnym czynnikiem napędzającym działalność Banku, prowadzoną równoległe z uruchomieniem nowej współpracy partnerskiej (zarówno ogólnoeuropejskiej jak i tej skierowanej na rynek włoski) w sektorze automotive i pojazdów dwukołowych.

Należą do nich:

- McLaren Automotive, znany brytyjski producent supersamochodów;
- AEC Group, ze spółkami zależnymi AEC (oficjalny importer Dodge i RAM) oraz AECSV (oficjalny importer Cadillac, Chevrolet i GMC);
- marka Cenntro, dystrybuowana we Włoszech przez Grupę Campello;
- KTM Sportmotorcycle Italia, włoska filia PIERER Mobility Group, europejskiego lidera w produkcji motocykli szosowych i terenowych z historycznymi markami KTM, Husqvarna Motorcycles i GASGAS;
- QJ Motor Italy, wyłączny dystrybutor marki Qianjiang Group (gigant motocyklowy należący do Geely Group);
- BYD, jeden z wiodących chińskich producentów w pełni elektrycznych samochodów.

Współpraca miała na celu osiągnięcie celów ekonomicznych, nie tylko firmy, ale także partnerskich producentów i dealerów, poprzez działalność taką jak:

- tradycyjne” akcje promocyjne, zarówno ratalne, jak i leasingowe, mające na celu oferowanie korzystnych dla konsumenta końcowego rat, aby ułatwić dostęp do kredytu, poprawiając równocześnie zdolności dystrybucyjne producenta; ponadto podjęto działania w celu rozwoju produktów i usług mających na celu sprostanie nowym potrzebom w zakresie mobilności, które coraz częściej utrwalają się w różnych pokoleniach klientów;
- konkretne „oferty wspierające wprowadzenie na rynek nowych modeli i wersji”, ze szczególnym uwzględnieniem silników hybrydowych i elektrycznych, które odegrały zasadniczą rolę we wspieraniu strategicznych wyborów producentów i dealerów;

- analizy marketingowe niezbędne do uzyskania danych zarówno o popularności wprowadzanych ofert, we współpracy z partnerami handlowymi, jak i do oceny postrzegania przez klientów rozwiązań finansowych i ubezpieczeniowych;
- pełna gama usług (ubezpieczenie od kradzieży/ognia, ubezpieczenie AC, OC, itp.), mające chronić klienta przed wszelkimi nieprzewidywanymi zdarzeniami, które można połączyć z propozycjami finansowymi, zarówno w formie kredytów, jak i leasingu.

Wdrożona strategia handlowa pozwoliła na zrealizowanie we Włoszech – w roku 2023 – łącznie ponad 194. 000 umów finansowania i leasingu.



## **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**

**31 GRUDNIA 2023**

## Scenariusz makroekonomiczny, rynek samochodowy i rynki finansowe

W Stanach Zjednoczonych widać pewne oznaki osłabienia aktywności gospodarczej, a w Chinach wzrost pozostaje poniżej poziomów sprzed pandemii. Najnowsze szacunki OECD zapowiadają spowolnienie globalnego PKB do 2,7% w 2024 r., ze względu na restrykcyjną politykę pieniężną oraz na spadający poziom zaufania wśród konsumentów i przedsiębiorstw. Utrzymuje się wysokie ryzyko związane z międzynarodowymi napięciami politycznymi, zwłaszcza na Bliskim Wschodzie.

Na posiedzeniach w październiku i grudniu Rada Prezesów EBC pozostawiła podstawowe stopy procentowe bez zmian, argumentując swój wybór tym, że jeśli zostaną one utrzymane na obecnym poziomie przez wystarczająco długi czas, przyczynią się w znacznym stopniu do powrotu inflacji do zakładanych 2%. Rada postanowiła również stopniowo obniżyć je do zera w drugiej połowie 2024 roku.

Pod koniec 2023 r. wzrost gospodarczy we Włoszech był niemal zerowy, hamowany przez zaostrzenie warunków kredytowych i wciąż wysokich cen energii; konsumpcja uległa stagnacji, a inwestycje zmniejszyły się. Odnotowano ponowny spadek aktywności w przemyśle, podczas gdy ustabilizowała się ona w usługach. Aktywność w budownictwie wzrosła, ze względu na dalszą obecność zachęt podatkowych. Prognozowany w ramach skoordynowanej działalności Eurosystemu, PKB wzrośnie o 0,6% w 2024 r. (w porównaniu z 0,7% szacowanym na 2023 r.) i 1,1% w każdym z kolejnych dwóch lat.

W październiku i listopadzie 2023 r. rynek pracy wykazywał oznaki odporności: zatrudnienie nadal rosło, choć w wolniejszym tempie niż w pierwszej połowie roku.

Spadek inflacji nasilił się i rozprzestrzenił na nieenergetyczne towary przemysłowe i usługi. W grudniu wzrost cen konsumpcyjnych wyniósł 0,5% (3,0% z wyłączeniem najbardziej zmiennych składników). Gospodarstwa domowe i przedsiębiorstwa oczekują, że presja inflacyjna zmniejszy się w krótkim i średnim okresie. Prognoza opracowana w ramach skoordynowanych działań Eurosystemu przewiduje, że wzrost cen konsumpcyjnych spadnie do 1,9% w 2024 r. (z 5,9 w 2023 r.), a następnie stopniowo spadnie do 1,7 w 2026 r.; inflacja bazowa spadnie z kolei do 2,2% w bieżącym roku (z 4,5 w 2023 r.) i spadnie poniżej 2% w następnych dwóch latach.

W odniesieniu do rynku samochodowego, odnotowano wzrost rejestracji (UE + Wielka Brytania + EFTA) o 13,7% w 2023 r. w porównaniu do 2022 r., co daje łącznie 12,8 mln zarejestrowanych jednostek. Wszystkie rynki europejskie odnotowały wzrost z wyjątkiem Węgier (-3,4%). Włochy (+18,9%), Hiszpania (+16,7%) i Francja (+16,1%) wykazały się dwucyfrowym wzrostem. W przypadku Niemiec wzrost był mniejszy (+7,3%), na co wpływ miały ujemne wyniki w grudniu (-23%), spowodowane zakończeniem programu dopłat do zakupu samochodów elektrycznych.

W zakresie nowych rejestracji kamperów rok 2023 cechował się świetnymi wynikami, które dobrze wróżą na nadchodzący rok. W ciągu ostatnich sześciu miesięcy, od czerwca do listopada, odnotowano wzrost rejestracji kamperów we Włoszech o +12,26% w porównaniu z tym samym okresem ubiegłego roku. Wartości procentowe wzrosły jeszcze bardziej w ostatnim kwartale, od września do listopada 2023 r., w którym odnotowano skok o +22,27% w porównaniu z tym samym okresem w 2022 r.

Włoscy producenci są zatem zadowoleni z obecnych wyników rynku włoskiego, choć podkreślają, że potencjał rynku krajowego w tym sektorze wciąż nie jest w pełni wyrażony. Dobrą wiadomością jest zatem to, że do 2024 r. może nastąpić dalszy wzrost rejestracji nowych kamperów, zwłaszcza w przypadku jednoczesnego spadku stóp procentowych.

Wreszcie, w odniesieniu do rynku jednośladów, rok 2023 był szczególnie dobry. W zakończonym właśnie roku odnotowano godne uwagi wartości, niespotykane od 2010 roku. Motocykle +14,9%, skutery +20,6%. Krajowy rynek motocykli, skuterów i motorowerów potwierdził swoją pozycję lidera w Europie, zamykając rok 2023 z ponad 337 tysiącami zarejestrowanych pojazdów.

## Istotne wydarzenia i strategiczne transakcje

### Konflikt Rosja-Ukraina – potencjalne skutki

Konflikt rosyjsko-ukraiński nadal stanowi zagrożenie dla cyklu koniunkturalnego. Wydarzenia te są zgodne z prognozami wiodących analityków, zdaniem których konflikt będzie długotrwały, z ryzykiem dalszego rozszerzenia.

Ceny ropy naftowej i gazu spadły w drugiej połowie roku. W przypadku pierwszego z wymienionych surowców, miało to miejsce głównie z powodu zmniejszenia popytu. Co do drugiego, przyczyny należy doszukiwać się w łagodniejszej pogodzie i w dużych ilościach zgromadzonych zapasów. Niemniej jednak rok 2023 jest uważany w scenariuszach bazowych za rok przejściowy, w którym oczekuje się lekkiego wzrostu PKB, a stopy inflacji pozostają nadal wysokie, choć niższe niż w 2022 r., w wyniku restrykcyjnej polityki pieniężnej. Podczas gdy w Stanach Zjednoczonych oficjalna faza podwyżek stóp procentowych powinna być już prawie zakończona, w Europie oczekuje się obniżek stóp procentowych przez EBC w drugiej połowie przyszłego roku.

Chociaż obraz sytuacji stale ewoluuje, wykluczając na chwilę obecną skrajne scenariusze eskalacji konfliktu, które mogą prowadzić do trudnych do oszacowania skutków geopolitycznych i gospodarczych, należy zauważyć, że Grupa od początku konfliktu uważnie monitoruje możliwe wpływy kryzysu rosyjsko-ukraińskiego na realną gospodarkę kraju i główne zmienne finansowe.

Przy dalszym zaostrzeniu i tak już surowych sankcji nałożonych na Rosję przez kraje zachodnie w latach 2022 i 2023, Grupa nie posiada ekspozycji wobec rosyjskich kontrahentów objętych sankcjami na poziomie europejskim i międzynarodowym, ani nie uwzględnia w swojej strukturze żadnych spółek zależnych obecnych w Rosji lub na Ukrainie.

### Zmiany w strukturze korporacyjnej Grupy CA Auto Bank

Rok 2023 był okresem głębokiej reorganizacji firmy i jej działalności w zakresie wynajmu. Osiągnięcie założonych celów miało się odbywać poprzez wzmocnienie obecności w różnych krajach spółek należących do Grupy Drivalia oraz zmiany struktury akcjonariatu (przedmiotowa zmiana dotyczyła podmiotu CA Auto Bank S.p.A.)

4-go kwietnia rozpoczął się nowy rozdział dla sektora mobilności w Europie, gdyż narodził się CA Auto Bank -międzynarodowa grupa bankowa obecna w 18 krajach europejskich i w Maroku, powstała w wyniku ewolucji FCA Bank.

Powstanie nowego banku, zależnego od Crédit Agricole Consumer Finance (będącego częścią Crédit Agricole S.A.), jest następstwem porozumień między francuską grupą a Stellantis, ogłoszonych w 2021 r. w ramach reorganizacji partnerstw finansowych obu firm.

Celem CA Auto Bank jest stanie się jednym z wiodących niezależnych i wielomarkowych podmiotów, działających na rynku finansowania i leasingu pojazdów oraz w sektorze mobilności. Bank ten, który zachowa swoją europejską siedzibę w Turynie, jest powszechnie obecny na arenie międzynarodowej.

Jego utworzenie stanowi jeden z filarów strategii CA Consumer Finance: Grupa chce być bowiem europejskim liderem w dziedzinie ekologicznej mobilności, dzięki pełnej gamie rozwiązań dostarczanych przez jej spółki zależne i zaprojektowanych tak, aby zaspokoić wszystkie potrzeby klientów.

CA Auto Bank, który postrzega siebie jako nowy „bank mobilności dla lepszej planety”, chce przeprowadzić transformacji energetycznej branży, czyniąc dostęp do pojazdów bezemisyjnych i niskoemisyjnych coraz bardziej powszechnym i przystępnym cenowo dla wszystkich.

Ze skutkiem od dnia 3 kwietnia 2023 r., po sfinalizowaniu przejęcia przez CA Consumer Finance S.A., już 50% akcjonariusza FCA Bank S.p.A., pozostałych 50% posiadanych przez FCA Italy S.p.A., FCA Bank S.p.A. zmienił nazwę na:

„CA Auto Bank S.p.A.”

Również 3-go kwietnia miały miejsce następujące zmiany nazw spółek:

- CA Auto Finance UK Ltd. (wcześniej FCA Automotive Services UK Ltd)
- CA Auto Finance Nederland B.V. (wcześniej FCA Capital Nederland B.V.)
- CA Auto Insurance Hellas S.A. (wcześniej FCA Insurance Hellas S.A.)
- CA Auto Finance Norge AS (wcześniej FCA Capital Norge AS)
- CA Auto Finance Danmark A/S Filial I Finland. (wcześniej FCA Capital Danmark A/S, Filial I Finland)

Z dniem 4 kwietnia nastąpiły następujące zmiany nazw spółek:

- CA Auto Finance Sverige AB (wcześniej FCA Capital Sverige AB)

Z dniem 5 kwietnia nastąpiły następujące zmiany nazw spółek:

- CA Auto Reinsurance Da (wcześniej FCA Capital RE Dac)

Ponadto, ze skutkiem od dnia 17 kwietnia 2023 r., wprowadzono nową nazwę spółki:

- CA Auto Finance Suisse SA (wcześniej FCA Capital Suisse SA)

W kwietniu i maju zmieniły się również nazwy oddziałów CA Auto Bank S.p.A.

## Grupa Drivalia

W odniesieniu do Grupy Drivalia, spółki zajmujące się wynajmem (obecne w czternastu krajach, a także w Maroku) podlegały w 2023 r.: przeniesieniu z Leasys S.p.A. do CA Auto Bank, w odniesieniu do jednostki dominującej Grupy o tej samej nazwie, oraz z Leasys S.p.A. do Drivalia S.p.A. w odniesieniu do pozostałych spółek działających w krajach innych niż Włochy.

Drivalia, spółka Grupy CA Auto Bank zajmująca się wynajmem, leasingiem i mobilnością, dąży do roli pierwszoplanowego gracza w sektorze nowej mobilności w Europie.

Drivalia oferuje pełną gamę rozwiązań w zakresie mobilności: od car sharing samochodów elektrycznych dla abonentów po wynajem samochodów na dowolny okres. Oferta jest skierowana do osób prywatnych i firm każdej wielkości.

Reorganizacja korporacyjna i wzmocnienie obecności na rynku europejskim były kontynuowane w 2023 r. i zostały opisane szczegółowo poniżej.

#### Drivalia Lease Nederland B.V.

W dniu 22 maja 2023 r. w Holenderskiej Izbie Handlowej została zarejestrowana spółka Drivalia Lease Nederland B.V., która została założona w dniu 17 maja 2023 r. przez Drivalia S.p.A., z uchwalonym kapitałem akcyjnym w wysokości 250.000 euro (jeszcze niewpłaconym).

W związku z tym, ze skutkiem od dnia 17 maja 2023 r., Drivalia S.p.A. posiada wszystkie udziały stanowiące 100% kapitału akcyjnego nowo utworzonej spółki Drivalia Lease Nederland B.V.

Spółka ta będzie zajmować się wynajmem i leasingiem operacyjnym i nie będzie angażować się w działalność bankową ani finansową.

#### Drivalia Lease Belgium S.A.

W dniu 24 maja 2023 r. w Belgijskiej Izbie Handlowej została zarejestrowana spółka Drivalia Lease Belgium S.A., która została utworzona tego samego dnia przez Drivalia S.p.A., z uchwalonym kapitałem akcyjnym w wysokości 250.000 euro (wpłaconym w całości).

W związku z tym, ze skutkiem od dnia 24 maja 2023 r., Drivalia S.p.A. posiada wszystkie udziały reprezentujące 100% kapitału akcyjnego nowo utworzonej spółki Drivalia Lease Belgium S.A.

Spółka będzie zajmować się wynajmem i leasingiem operacyjnym i nie będzie prowadzić działalności bankowej ani finansowej.

#### Drivalia Lease Espana S.A.U (wcześniej FCA Dealer Services Espana S.A.)

W dniu 16 czerwca 2023 r. CA Auto Bank S.p.A. przeniósł na Drivalia S.p.A. akcje reprezentujące cały jego udział w Drivalia Lease Espana S.A.U.

W związku z tym, ze skutkiem od tego samego dnia, Drivalia S.p.A. posiada wszystkie akcje reprezentujące 100% kapitału akcyjnego wyżej wymienionej spółki.

#### Drivalia Lease UK Ltd. (wcześniej FCA Dealer Services UK Ltd)

W dniu 16 czerwca 2023 r. CA Auto Bank S.p.A. przeniósł na Drivalia S.p.A. udziały reprezentujące całość jego udziałów w Drivalia Lease UK Ltd.

W związku z powyższym, z tym samym dniem CA Auto Bank S.p.A. posiada wszystkie udziały reprezentujące 100% kapitału akcyjnego wyżej wymienionej spółki.

### Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. (wcześniej FCA Leasing Polska Sp. z o.o.)

W dniu 20 listopada 2023 roku CA Auto Bank S.p.A. przeniósł na Drivalia S.p.A. udziały stanowiące 100% kapitału akcyjnego Drivalia Lease Polska Sp. z o.o..

Tym samym z tym samym dniem Drivalia S.p.A. posiada wszystkie udziały stanowiące 100% kapitału akcyjnego ww. spółki.

W dniu 1 sierpnia 2023 roku, w wyniku sprzedaży przez ALD i LeasePlan, w skład Grupy weszły następujące spółki:

- Drivalia Lease Norge AS (dawniej ALD Automotive AS)
- Drivalia Lease Ireland Ltd (dawniej Merrion Fleet Management Ltd)
- Drivalia Lease Czech Republic s.r.o. (dawniej LeasePlan Ceska Republika s.r.o.)
- Drivalia Lease Finland Oy (dawniej LeasePlan Finland Oy)

Transakcja jest częścią ogólnego porozumienia, opisanego szczegółowo poniżej (Porozumienie CA Consumer Finance – Stellantis).

## Pozostałe transakcje

### Findio N.V.

W dniu 1 lutego FCA Capital Nederland B.V. (obecnie CA Auto Finance Nederland B.V.) nabyła od Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. 100% kapitału akcyjnego Findio N.V. (dawniej Ribank N.V.) z siedzibą w Amsterdamie, działającej w sektorze finansowania samochodów.

Pod koniec grudnia nastąpiło połączenie Findio N.V. z CA Auto Finance Nederland B.V. przez inkorporację.

W związku z tym holenderska spółka zależna Findio N.V. przestała istnieć od dnia 1-go stycznia 2024 r.

## Porozumienie CA Consumer Finance – Stellantis

W dniu 22 marca 2023 r. CA Consumer Finance ogłosiła, że wraz ze swoim partnerem Stellantis podpisała porozumienie w sprawie nabycia ALD i LeasePlan w sześciu krajach europejskich, w następstwie proponowanego nabycia 100% LeasePlan przez ALD ogłoszonego w styczniu 2022 roku.

Porozumienie gospodarcze wynika z umów partnerskich między CA Consumer Finance i Stellantis, ogłoszonych w grudniu 2021 r. i wdrożonych na przełomie 2022 i 2023 r., dotyczących w szczególności:

- utworzenia NewCo (Leas.co.), europejskiego lidera w zakresie długoterminowego leasingu pojazdów, oraz
- przejęcia przez CA Consumer Finance 100% FCA Bank (obecnie CA Auto Bank Sp.a.).

Umowa, o której mowa powyżej, przewiduje zbycie działalności ALD w Irlandii, Norwegii i Portugalii, a także działalności LeasePlan w Czechach, Finlandii i Luksemburgu.

Zbycie spółek stało się konieczne w wyniku zobowiązań przyjętych przez ALD wobec Komisji Europejskiej w następstwie oceny zamiaru nabycia przez ALD całości udziałów w LeasePlan.

Transakcje przejęcia przewidywały:

- z jednej strony, NewCo, powstała w wyniku połączenia Leasys i Free2Move Lease i będącą w równym stopniu własnością CA Consumer Finance i Stellantis, która prowadziła działalność ALD w Portugalii i LeasePlan w Luksemburgu;
- z drugiej strony, CA Auto Bank i Drivalia, które, jak wcześniej podkreślono, prowadziły działalność ALD w Irlandii i Norwegii oraz LeasePlan w Czechach i Finlandii.

Transakcja ta konsoliduje partnerstwo między CA Consumer Finance i Stellantis oraz przyspiesza rozwój obu firm w strategicznych krajach europejskich, zgodnie z ich długofalowymi celami.

## Spełnianie oczekiwań obecnych i przyszłych klientów dzięki cyfrowej transformacji

CA Auto Bank zawsze nadążał z odpowiedzią na rosnące zainteresowanie cyfryzacją procesów i nowych kanałów dystrybucyjnych: transformacja cyfrowa Banku, rozpoczęta od pewnego czasu, spotkała się z doskonałym odzewem ze strony klientów i stanowi strategiczny element w rozwoju businessowym z nowymi partnerami; rok 2023 dał się poznać, jako rok, w którym utrwalono wiele projektów dzięki rozwojowi wiarygodnych technologii oferujących niezawodną i skuteczną obsługę klienta.

### E-commerce

W 2023 r. Bank pracował w dalszym ciągu nad rozwojem swojej platformy e-commerce w Europie, wzbogacając proces o nowe technologie. Platforma umożliwia złożenie wniosku o kredyt na zakup wybranego samochodu całkowicie online, w zaledwie kilku prostych krokach. Dzięki kalkulatorowi finansowemu, który jest zintegrowany z różnymi punktami kontaktu, klient ma możliwość sporządzenia dopasowanej oferty w pełni samodzielnie i złożenia wniosku o kredyt online. Po zeskanowaniu przez klienta dokumentów i uzupełnieniu ich o kilka dodatkowych wymaganych informacji, platforma ustala tożsamość klienta, wykorzystując zaawansowane rozwiązania technologiczne zdalnego rozpoznawania zgodnie z lokalnymi najlepszymi praktykami, umożliwiając w ten sposób wydanie certyfikatu podpisu cyfrowego zgodnie z przepisami prawa i ważnego do podpisania umowy. We Włoszech rozwiązanie zostało wzbogacone o połączenie z krajową tożsamością cyfrową (SPID) i oferowanie klientom możliwości dostarczania danych finansowych za pomocą prostego logowania do rachunku bieżącego za pośrednictwem PSD2.

Filary customer experience w CA Auto Bank to w dalszym ciągu: płynne doświadczenie użytkownika (user experience), uproszczenie operacji dla operatorów back office, zapewnienie zgodności z przepisami i bezpieczeństwa oraz identyfikowalność procesów.

Zakup z opcją finansowania online CA Auto Bank, dostępny we Włoszech od 2022 r. dla produktu „Kredyty Konsumpcyjne” i wspierający współpracę z partnerem Tesla, został wzbogacony o nowe funkcje w 2023 r., aby z jednej strony zapewnić klientowi wygodniejszą procedurę, a z drugiej otworzyć się na nowe podmioty, takie jak firmy. Platforma ta, będąca niezbędnym narzędziem do wspierania procesów cyfrowych, odnotowała dalszą ekspansję w kontekście europejskich oddziałów: oprócz Francji i Belgii, CA Auto Bank Ecommerce jest teraz dostępny również w Hiszpanii, Polsce, Portugalii i Niemczech, umożliwiając nowe europejskie partnerstwa z nowymi markami, takimi jak Vinfast i Lucid.

W roku 2024 będzie kontynuowany projekt ewolucji platformy, wraz z rozszerzeniem na inne marki i touchpointy oraz na pozostałe oddziały.



## Digital Onboarding

Projekt Digital Onboarding obejmuje cztery obszary makro ściśle powiązane między sobą: dematerializacja dokumentów (przejście z formy papierowej na cyfrową), podpis elektroniczny (możliwość podpisywania dokumentów podpisem cyfrowym) uproszczone przyjmowanie dokumentów (szybkie załadowanie dokumentów zarówno dla dealera jak i dla klienta końcowego, w sposób zdalny lub w obecności klienta), archiwizacja cyfrowa zgodnie z przepisami prawa.

Bank, już od pięciu lat prowadzi proces odnowy, polepszając i wdrażając digitalizację własnych procesów, oferując awangardowe narzędzia i rozwiązania.

Dzięki systemom CA Auto Bank użytkownicy i sprzedawcy mogą z łatwością korzystać z natywnie zintegrowanych funkcji z ulepszoną funkcją podpisu cyfrowego, nawet zdalnie, oraz z zaawansowanych technologicznie narzędzi, takich jak zdalne rozpoznawanie i szybkie pobieranie danych i dokumentów klientów.

Dzięki tej ciągłej ewolucji narzędzi i procesów, trend roku 2023 w zakresie digital adoption (umowy podpisane cyfrowo) osiągnął udział na poziomie ponad 90 procent.

## Customer Portal

Poprzez Portal Klienta wszyscy klienci Banku mają do dyspozycji prosty i intuicyjny hub, dzięki któremu mogą śledzić swoje działania. Wszystkie produkty dotyczące kredytowania samochodów, leasingu i bankowości nabyte w CA Auto Bank znajdują się w jednym miejscu i można nimi wygodnie i szybko zarządzać. Zarówno portal, jak i aplikacja, opracowane przez CA Auto Bank, opierają się na płynnym doświadczeniu użytkownika jak również na solidnym procesie uwierzytelniania: bezpieczeństwo danych klienta jest jednym z kluczowych filarów.

Na portalu znajduje się kilka funkcjonalności samoobsługowych, które pozwalają na duży stopień autonomii ze strony klienta: począwszy od zarządzania finansowaniem samochodu, miesięcznymi ratami, przeglądania planu amortyzacji, wnioskowania o wcześniejsze rozwiązanie umowy, aż po zarządzanie kartą kredytową i rachunkiem depozytowym na rynkach oferujących te usługi. Wreszcie z portalu można pobrać dokumenty i wzory udostępnione przez bank. W ciągu 2023 roku, mając na uwadze ciągłe doskonalenie, udostępniono nowe funkcje na portalach dla klientów i oddziałów banku, aby zapewnić większą autonomię i zaangażowanie klientom działającym na platformie.

## Akceptowanie innowacyjnych form płatności i nowych kart kredytowych

Rok 2023 otworzył nowy rozdział dla firmy: 4-go kwietnia powstał bowiem CA Auto Bank, międzynarodowa grupa bankowa obecna w 18 krajach europejskich i Maroku. Narodziny nowego banku, kontrolowanego przez Crédit Agricole Consumer Finance (będącego częścią Crédit Agricole S.A.), są następstwem porozumień między francuską grupą a Stellantis, ogłoszonych w 2021 roku.

Bank ma ambitne cele, gdyż aspiruje do bycia głównym niezależnym podmiotem w finansowaniu i leasingu pojazdów oraz mobilności, z silnym naciskiem na ekologię.

Dlatego też podjęto decyzję o wycofaniu poprzednich kart kredytowych i lojalnościowych, spersonalizowanych markami Stellantis, i ponownym wprowadzeniu Carta Futura oraz kart Drivalia i Ca Auto Bank: nowych kart kredytowych CA Auto Bank stworzonych w celu wygenerowania korzystnego, wzajemnego sprzężenia między mobilnością a bardziej zrównoważonym stylem życia, również dzięki powiązanemu programowi lojalnościowemu. W rzeczywistości karty umożliwiają automatyczne członkostwo w €co Club CA Auto Bank, bezpłatnym programie lojalnościowym, który pomaga przekształcić zakupy w bardziej ekologiczny styl życia.

Karta Futura jest narzędziem płatniczym wykonany z PCV pochodzącego z recyklingu, który umożliwia zamianę zakupów dokonanych za pomocą karty na punkty €co. Punkty zamienia się na kupony, dzięki którym można uzyskać dostęp do świata korzyści poświęconych nowym formom mobilności: od skuterów po pojazdy elektryczne i program car sharing (współdzielenia samochodów elektrycznych) E+Share Drivalia. Możliwe jest również uzyskanie licznych rabatów na bogaty katalog wybranych produktów i marek.

Klub €co posiada również strefę cashback, z której można kupować produkty i usługi prestiżowych marek online i otrzymywać zwrot pewnej procentowej kwoty poniesionych wydatków.

W 2023 r. CA Auto Bank dążył ścieżką rozwoju w obszarze kredytów celowych, ponownie uruchamiając InstantCar: proste, bezpieczne i wielokanałowe rozwiązanie umożliwiające dostęp do finansowania w 3 minuty. Za pośrednictwem InstantCar można sfinansować kwoty do 45 000 euro w ciągu 96 miesięcy w przypadku nowych pojazdów i do 30 000 euro w ciągu 72 miesięcy w przypadku pojazdów używanych. Ta innowacja ma na celu nadanie nowego impulsu sprzedaży samochodów, zarówno nowych, jak i używanych, w sieci dealerskiej CA Auto Bank.

Rok 2023 zakończył się uruchomieniem Drive To Buy, pierwszego miesięcznego abonamentu na wynajem samochodów, poświęconego modelom Sportequipe 6 i Sportequipe 7, z opcją zakupu w ciągu pierwszych dwóch miesięcy.

Drive To Buy stanowi ewolucję tradycyjnych systemów car subscription: jest to bowiem pierwsza formuła subskrypcji „drive & buy” we Włoszech. Program przewiduje miesięczny abonament, odnawialny do maksymalnie 12 miesięcy, z możliwością rezygnacji co miesiąc bez żadnych kar. W ciągu pierwszych dwóch miesięcy można wybrać, czy chce się kupić samochód jednorazowo, czy w wygodnych miesięcznych ratach, według wartości katalogowej – pomniejszonej o już zapłacone miesięczne raty. W przypadku wyboru płatności ratalnej, będzie ona możliwa również przy pomocy formuły InstantCar: za pomocą zaledwie kilku kliknięć klient będzie mógł samodzielnie zawrzeć umowę kredytową.

## Nasze ciągłe zaangażowanie w solidarną pomoc i ochronę środowiska

Dla Grupy CA Auto Bank zaangażowanie na rzecz solidarności i środowiska było od zawsze na pierwszym miejscu. Dowodem na to są liczne działania przeprowadzone – również w tym roku – w dziedzinie społecznej. Miały miejsce różne projekty solidarnościowe, których wspólnym celem było wspieranie społeczności i bycie częścią zmian. Zbieranie funduszy, inicjatywy integracji społecznej i wspieranie badań naukowych to tylko część projektów, w które aktywnie zaangażowali się pracownicy.

Po klęsce żywiołowej, która nawiedziła region Emilia-Romania w maju ubiegłego roku, CA Auto Bank zaangażował pracowników w nadzwyczajną zbiórkę pieniędzy uruchomioną przez Włoski Czerwony Krzyż w celu wsparcia ludności i obszarów dotkniętych katastrofą. Zebrano ponad 144 000 euro dzięki ponad 950 podmiotom wspierającym: Grupa Crédit Agricole we Włoszech uczestniczyła w aktywnej zbiórce funduszy na CrowdForLife, podwajając każde zebrane euro do maksymalnie 50% ustalonej kwoty. Kolejną ważną inicjatywą była Loteria Bożonarodzeniowa, z której dochód został przekazany na rzecz fundacji na rzecz wspierania badań nad rakiem Fondazione Piemontese per la Ricerca sul Cancro ONLUS i Instytutu Candiolo IRCCS.

Bank był zawsze wzorem do naśladowania, jeśli chodzi o rozpowszechnianie pozytywnych treści, zachęcających do rozwoju bardziej integracyjnego społeczeństwa: na przykład w Niemczech zespół „Social Commitment”, który od ponad 20 lat wspiera lokalne stowarzyszenia, wsparł wioskę Klinge dla dzieci i młodzieży, która oferuje nowy dom młodym ludziom, nie mogących dłużej przebywać ze swoimi rodzinami.

W dniu 24 września w Mediolanie pracownicy CA Auto Bank i Drivalia wzięli udział w drugiej edycji #RunForInclusion, biegu bez rywalizacji, który podkreśla wyjątkowość każdego uczestnika. Na uwagę zasługuje również zaangażowanie Drivalia Lease Ireland,

która drugi rok z rzędu wsparła Celebrity Golf Classic Fundacji Marie Keating, organizacji, która podnosi świadomość na temat raka i zapewnia wsparcie pacjentom onkologicznym.

CA Auto Bank i Drivalia realizowały również swoją strategię zrównoważonego rozwoju. Stałe zaangażowanie naszej grupy doprowadziło już w ostatnich miesiącach do opracowania produktów i usług, które odpowiadają na potrzeby rynku coraz bardziej zorientowanego na zrównoważony rozwój. Przykładami są nasza karta kredytowa Futura, wykonana z przetworzonego PVC, oraz produkty finansowe, takie jak Green Change, poświęcone modelom BEV i PHEV.

Do tego doszły wydarzenia takie jak te, które dotyczyły siedziby Drivalia w Rzymie i CA Auto Bank w Madrycie: oba podmioty uzyskały bowiem certyfikat LEED, jeden z najważniejszych na świecie protokołów dotyczących zrównoważonych budynków. Inne ważne osiągnięte wyniki dotyczą liczby stacji ładowania zainstalowanych w całej Europie, która osiągnęła 1700, oraz stopniowej elektryfikacji floty firmowej, w której elektryczne i hybrydowe samochody służbowe stanowią 54% całkowitej liczby samochodów.

## Perspektywy na rok 2024

Działalność handlowa wykazywała w ciągu roku oznaki poprawy, przy wzroście nowej produkcji rok do roku o 46,4% w stosunku do poprzedniego roku. Wyniki finansowe były w dalszym ciągu w pełni zadowalające z zyskiem netto w wysokości 388,3 mln euro, dzięki doskonałym wynikom handlowym i nadzwyczajnym przychodom związanym z rozwiązaniem partnerstwa ze Stellantis.

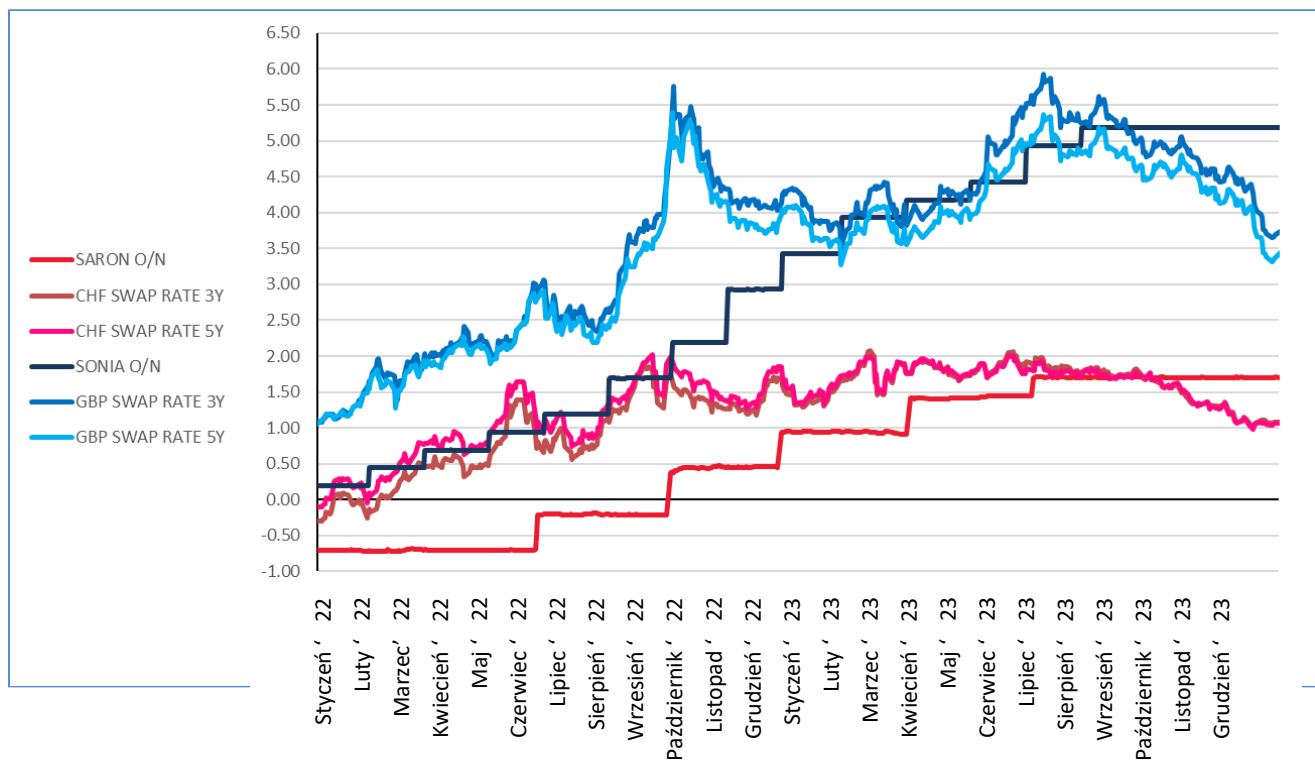
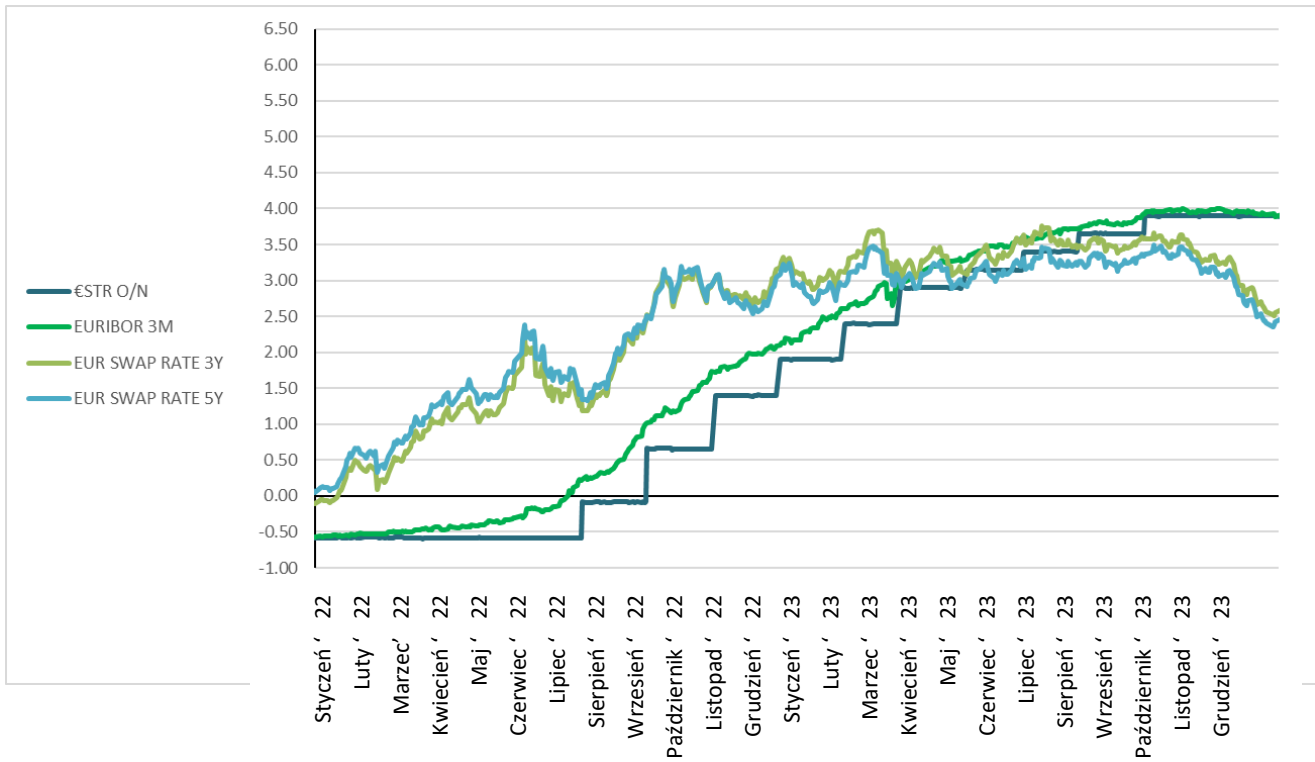
Wraz z zakończeniem definiowania nowej struktury korporacyjnej, Grupa CA Auto Bank będzie nadal rozwijać oferty finansowania w ramach istniejących i przyszłych umów White Label. Przedmiotowe przejście z „captive bank” do „white label bank” trwa już od pewnego czasu (dziś kredyty „white label” stanowią 59% portfela na koniec roku, w odniesieniu do działalności bankowej), przy czym miesięczne wolumeny produkcji rosną.

W obecnym kontekście gospodarczym powrót do sytuacji sprzed kryzysu pozostaje czynnikiem kluczowym, ale wciąż niepewnym, zwłaszcza jeśli chodzi o pełne ożywienie produkcji przemysłowej w sektorze motoryzacyjnym.

Mając na uwadze sytuację gospodarczą Zarząd uważa, że dzięki solidnej strukturze finansowej i organizacyjnej CA Auto Bank Grupa jest gotowa do reagowania na każde ewentualne pogorszenie warunków działania, a jednocześnie jest przygotowana do wykorzystania wszelkich szans, które mogą się pojawić.

## Polityka finansowa

### Kształtowanie się stóp procentowych



Departament Skarbu zapewnia zarządzanie płynnością i ryzykiem finansowym na poziomie Grupy, zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem zaakceptowaną przez Zarząd.

Strategia finansowa Banku ma na celu:

- utrzymanie stabilnej i zróżnicowanej struktury źródeł finansowania;
- zarządzanie ryzykiem płynności;
- zminimalizowanie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, walutowe i kontrahenta, w ramach niskich zatwierdzonych limitów, a w każdym razie w poszanowaniu przepisów prawnych, o ile mają one zastosowanie.

W roku 2023, Departament skarbu zapewnił dostępność funduszy niezbędnych do finansowania działalności Grupy, w kontekście znaczącego wzrostu zapotrzebowania.

Najważniejsze działania w roku 2023 to:

- trzy publiczne emisje obligacji w ramach programu EMTN w EUR, wycenione przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem jego irlandzkiego oddziału) odpowiednio w maju 2023 r., lipcu 2023 r. i październiku 2023 r., na łączną kwotę 1 600 mln euro z terminem zapadalności odpowiednio w czerwcu 2026 r., styczniu 2025 r. i styczniu 2027;
- dwie prywatne emisje obligacji w ramach programu EMTN w euro, wycenione przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem jego irlandzkiego oddziału) odpowiednio we wrześniu 2023 r. i grudniu 2023 r., na łączną kwotę 240 mln euro z terminem zapadalności odpowiednio w grudniu 2025 r. i czerwcu 2025;
- publiczna emisja obligacji w ramach programu EMTN w funtach szterlingach, która oznaczała powrót na ten rynek po 7 latach przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego irlandzkiego oddziału), wyceniona w listopadzie 2023 r. na 400 mln GBP z terminem zapadalności w grudniu 2026 r.;
- lokowanie, w formie prywatnej, emisji obligacji Senior Non-Preferred na kwotę 450 mln euro, w pełni subskrybowanych przez Crédit Agricole Consumer Finance i zapadających w 2029 r. Transakcja ta pozwala CA Auto Bank skorzystać z dodatkowego zobowiązania kwalifikującego się do bail-in, aby chronić swoich wierzycieli uprzywilejowanych (senior);
- lokowanie papierów komercyjnych „Euro Commercial Paper” emitowanych przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem jego irlandzkiego oddziału) na łączną kwotę 1,5 mld euro, które na dzień 31 grudnia 2023 r. opiewały na łączną kwotę 350,5 mln euro;
- publiczną emisję przez CA Auto Bank S.p.A. w marcu 2023 r. transakcji A-Best Twentyone (powstałej jako samodzielna sekurytyzacja jego oddziału w Niemczech) na łączną kwotę uprzywilejowanych papierów wartościowych „Titoli Senior” wynoszącą 400 mln euro;
- la clean-up, w lutym 2023 r. transakcji A-Best Sixteen, transakcji sekurytyzacyjnej zawartej w 2018 r., której zabezpieczeniem są kredyty ratalne udzielone w Niemczech przez oddział CA Auto Bank S.p.A.;

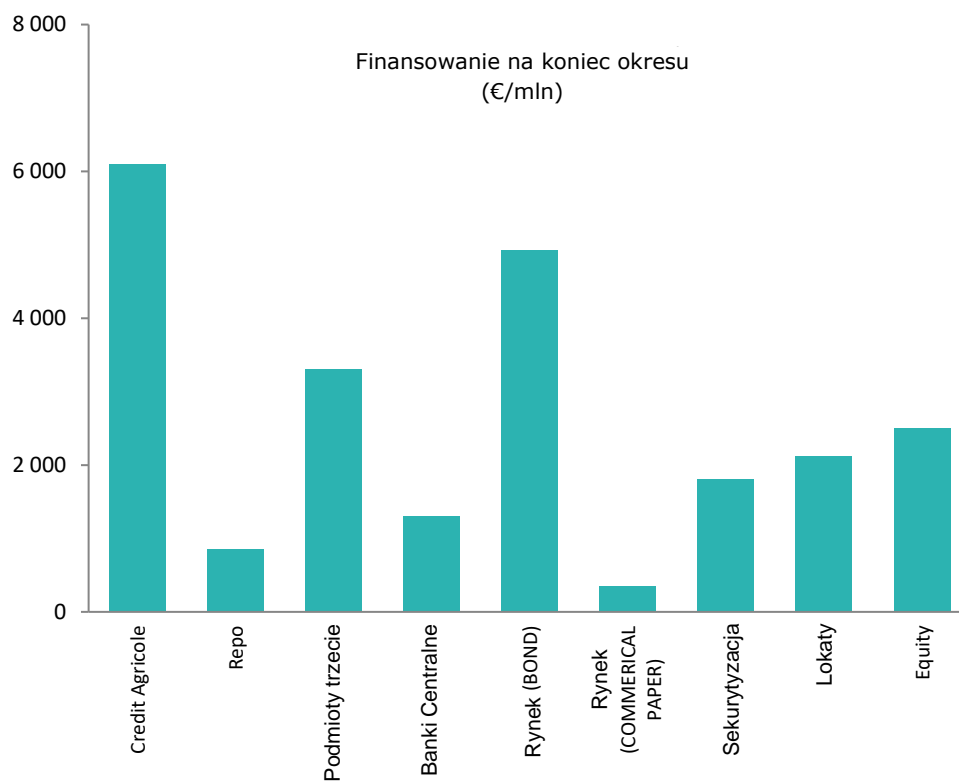
clean-up w czerwcu 2023 r. transakcji A-Best Fourteen, transakcji sekurytyzacyjnej zawartej w 2016 r., której zabezpieczeniem są kredyty ratalne udzielone we Włoszech przez CA Auto Bank S.p.A, oraz transakcja Erasmus, program sekurytyzacji zapoczątkowany w 2006 r., którego zabezpieczeniem są wierzytelności dealerskie powstałe w oddziałach CA Auto Bank S.p.A. w Niemczech i Francji oraz w jego spółce zależnej w Hiszpanii;

- emisja trzech serii obligacji *Credit Linked Notes*, w ramach trzech syntetycznych transakcji sekurytyzacyjnych w kwietniu 2023 r., dotyczących odpowiednio należności ratalnych i leasingu dla osób fizycznych, należności ratalnych i leasingu dla MŚP oraz należności od dealerów, pochodzących z różnych jurysdykcji europejskich, na łączną kwotę 906,2 mln euro;
- strukturyzacja i prywatna emisja w październiku 2023 r. transakcji A-Best Twenty-Two w odniesieniu do 50% uprzywilejowanych papierów wartościowych na kwotę 617 mln euro; w tym samym czasie pozostałe 50% zostało gwarantowane przez CA Auto Bank S.p.A. i refinansowane w całości, wraz z tytułami długu typu mezzanine, w ramach średnio- i długoterminowych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (Repo), na łączną kwotę kolejnych 803 mln euro;
- odnowienie średnio- i krótkoterminowych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (Repo), z papierami wartościowymi ABS pochodzącymi z Grupy jako zabezpieczeniem, na łączną kwotę około 230 mln euro;
- kontynuacja transakcji w ramach polityki pieniężnej TLTRO-III na łączną kwotę 1 300 mln euro na dzień 31 grudnia 2023 r., które są zabezpieczone pożyczkami objętymi programem A.BA.CO. Banca d'Italia;
- odnowienie lub zawarcie umów na nowe linie kredytowe z bankami zewnętrznymi (z wyłączeniem Grupy Crédit Agricole) na łączną kwotę około 2,2 mld euro;
- utrzymanie depozytów CA Auto Bank S.p.A. publicznych we Włoszech i Niemczech na łączną kwotę około 2,1 mld euro na dzień 31 grudnia 2023 r.

## Struktura źródeł finansowania i zobowiązań

Struktura i dywersyfikacja zewnętrznych źródeł finansowania Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku wygląda następująco:

- pożyczki udzielone przez akcjonariusza CA Consumer Finance i przez inne spółki z Grupy Crédit Agricole (Cariparma i Crédit Agricole CIB) – 30%;
- fundusze pozyskane z instytucji finansowych obcych – 14%;
- pożyczki otrzymane od Europejskiego Banku Centralnego w ramach programu T-LTRO III – 6%;
- pożyczki obligacyjne krótko i średnio-długoterminowe wyemitowane przez oddział irlandzki – 23%;
- papiery wartościowe wyemitowane w ramach sekurytyzacji i subskrybowane przez inwestorów trzecich – 8%;
- zgromadzone środki na rachunku oszczędnościowym „Conto Deposito” – 9%;
- Kapitał własny stanowiący 11% wszystkich źródeł finansowania



W tej samej dacie w transakcjach pomiędzy Bankiem i spółkami powiązаныmi wykazano:

- udzielone pożyczki na łączną kwotę 3.040 mln euro, jak wynika z tabeli „Aktywa/Pasywa wobec spółek powiązanych i zależnych” w części H Noty uzupełniającej;
- gwarancje udzielone na korzyść podmiotów finansujących trzecich w łącznej kwocie 573 mln euro i linie committed udzielone na rzecz Spółek Grupy Drivalia Lease France S.A. na łączną kwotę 10 mln euro, ujęte w tabeli „Wartość udzielonych gwarancji”;
- wartość łączna kontraktów pochodnych na stopę procentową negocjowanych przez Spółkę na rynku w celu pokrycia portfela aktywów posiadanych przez spółki własne zależne łączną kwotę 7.261 mln euro.

## Zarządzanie ryzykiem finansowym

Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która ma na celu ochronę marży odsetkowej netto przed wpływem zmian stóp procentowych, przewiduje dostosowanie profilu zapadalności zobowiązań do profilu zapadalności portfela aktywów (określonego na podstawie daty przeliczenia stopy procentowej).

Należy zauważyć, że polityka zarządzania ryzykiem w Grupie przewiduje stosowanie instrumentów pochodnych na stopy procentowe wyłącznie dla celów zabezpieczenia.

Dopasowanie terminów uzyskuje się za pomocą bardziej płynnych instrumentów pochodnych, takich jak swapy na stopy procentowe (Interest Rate Swap) oraz okazjonalnie również Forward Rate Agreement (kontrakty terminowe na stopy procentowe). Polityka zarządzania stopą procentową Grupy nie zezwala na stosowanie instrumentów innych niż „plain vanilla”, takich jak instrumenty egzotyczne.

Strategia realizowana w ciągu roku obejmowała stałe i pełne zabezpieczenie danego ryzyka, w limitach narzuconych polityką zabezpieczeń ryzyka, w ten sposób kompensując zmiany stóp procentowych i zmiany rynkowe.

W odniesieniu do ryzyka walutowego, polityka Grupy nie przewiduje otwierania pozycji walutowych. Portfele w walutach innych niż euro, są zazwyczaj finansowane w odnośnych walutach; kiedy nie jest to możliwe, ryzyko jest zabezpieczane poprzez swapy walutowe (Foreign Exchange Swap). Należy zauważyć, że polityka zarządzania ryzykiem Grupy zezwala na stosowanie transakcji walutowych wyłącznie dla potrzeb zabezpieczenia

Ekspozycja na ryzyko kontrahenta jest minimalizowana, zgodnie z kryteriami określonymi w polityce zarządzania ryzykiem Grupy, poprzez zarządzanie nadwyżką płynności poprzez utrzymywanie środków na rachunku bieżącym otwartym w banku centralnym i wykonywanie codziennych transakcji rachunku bieżącym podzielone między kilku kontrahentów bankowych o podstawowym ratingu. Stosowanie bardzo krótkoterminowych instrumentów inwestycyjnych ogranicza się do krótkoterminowych depozytów i „umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”, których aktywami bazowymi są wyłącznie rządowe papiery wartościowe. W przypadku transakcji na instrumenty pochodne na stopy procentowe (wykonywane wyłącznie w ramach standardowych umów ISDA), ryzyko kontrahenta jest zarządzane wyłącznie poprzez mechanizmy rozliczeniowe w ramach EMIR.

## Programy i emisje CA Auto Bank

Emisje CA Auto Bank są zarządzane zgodnie ze szczegółami zawartymi w poniższej tabeli, poprzez:

- program Weksli Średnioterminowych (Euro Medium Term Note (EMTN)), gdzie CA Auto Bank S.p.A. jest emitentem (poprzez swój oddział irlandzki). Na dzień 31 grudnia 2023 program miał maksymalną nominalną wartość 12 mld euro, a maksymalna łączna wartość nominalna programu wynosi 12 mld euro, podczas gdy wartość niewykupionych emisji obligacji wynosi około 4 465 mln euro dla emisji denominowanych w euro, plus 400 mln funtów wyemitowanych w grudniu 2023 roku. Emisje obligacji i program mają długoterminowy rating agencji Moody's i Fitch dla CA Auto Bank S.p.A.;
- program emisji „Euro Commercial Paper” (Papierów Komercyjnych Euro) krótkoterminowych, gdzie CA Auto Bank S.p.A. jest emitentem (poprzez swój oddział irlandzki). Na dzień 31 grudnia 2023



program miał maksymalną nominalną wartość 750 mln euro, z czego wykorzystano 350,5 mln euro. Program posiada krótkoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. przyznany przez agencję Moody's;

- emisja obligacji uprzywilejowanych Senior Non-Preferred o wartości 450 mln euro, w pełni subskrybowanych przez Crédit Agricole Consumer Finance z terminem zapadalności w 2029 r., która umożliwia CA Auto Bank skorzystanie z dodatkowego zobowiązania kwalifikującego się do bail-in (umorzenia lub konwersji długu) w celu ochrony jego wierzycieli uprzywilejowanych (senior);
- trzy emisje obligacji powiązanych z kredytami *credit-linked notes*, w ramach trzech syntetycznych transakcji sekurytyzacyjnych w kwietniu 2023 r., dotyczących odpowiednio kredytów ratałnych i leasingu dla osób fizycznych, kredytów ratałnych i leasingu dla PMI oraz kredytów dla dealerów, pochodzących z różnych jurysdykcji europejskich, na łączną kwotę 906,2 mln euro.

CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2051914963	EURO	13- lip.-19	13- lip.-24	850
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2332254015	EURO	16- kwiec.-21	16- kw.-24	850
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2488119434	EURO	6-czer.-22	6-giu-24	60
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2549047244	EURO	24-paźdz.-22	24-mar.-24	500
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2549047673	EURO	24- paźdz.-22	24-mar.-24	365
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2633552026	EURO	8- czer.-23	8-czer.-26	600
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2648672231	EURO	12-lip.-23	13-sty.-25	350
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2700264604	EURO	5- paźdz.-23	19- grudz.-25	140
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2708354811	EURO	25- paźdz.-23	25-sty.-27	650
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Publiczna	XS2729355649	GBP	6- grudz.-23	6- grudz.-26	400
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2734143121	EURO	14- grudz.-23	17-czer.-25	100
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2649509457	EURO	10- lip.-23	10-sty.-24	60
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2650989754	EURO	11- lip.-23	11-sty.-24	55
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2654079867	EURO	17- lip.-23	17-sty.-24	62
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2695012604	EURO	20- wrz.-23	20-czer.-24	12
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2696127971	EURO	22- wrz.-23	22-sty.-24	25
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2696904619	EURO	25- wrz.-23	25- lip.-24	8

CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2711411905	EURO	26- paźdz.-23	26-mar.-24	30
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2713293186	EURO	31- paźdz.-23	29-luty-24	25
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2719178720	EURO	10- list.-23	10- kw.-24	30
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2726914521	EURO	24-list.-23	26-luty-24	40
CA Auto Bank S.p.A. – Irish Branch	Prywatna	XS2736018644	EURO	14-grudz.-23	15-kw.-24	3.5
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	IT0005566473	EURO	29- wrz.-23	29- lip.-29	450
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	XS2608628124	EURO	6- kwiec.-23	27- paźdz.-31	407
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	XS2608629445	EURO	6-kwiec.-23	27- paźdz.-31	129
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	XS2608630450	EURO	6-kwiec.-23	27- paźdz.-25	2

## Rating

W trakcie 2023 r. po przejęciu przez CA Consumer Finance pełnej kontroli nad CA Auto Bank w dniu 3 kwietnia 2023 r., umowy o świadczenie usług ratingowych ze Standard & Poor's i Scope Ratings zostały rozwiązane na wniosek CA Auto Bank

Ponadto, po zakończeniu przejścia przez CA Consumer Finance, 17 kwietnia agencja Fitch podniosła rating CA Auto Bank do A- z perspektywą stabilną.

Ratingi przyznane CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2023 r. są zatem następujące:

	Moody's Investors Service	Fitch Ratings
Rating długoterminowy	Baa1	A-
Perspektywy (Outlook) długoterminowe	Negatywne	stabilne
Rating krótkoterminowy	P-2	F1
Długoterminowe ratingi depozytów	Baa1	-
Perspektywy dla depozytów długoterminowych	stabilne	-

## TLTRO-III

Programy dotyczące dłuższych operacji refinansujących (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – TLTRO), od początku ich wprowadzenia, oferują instytucjom kredytowym ze strefy euro kredyty długoterminowe pozwalające poprawić działanie mechanizmów transmisji polityki pieniężnej, dostosowując udzielanie kredytów do realnej sytuacji gospodarczej

W marcu 2019 Rada Prezesów EBC ogłosiła przeprowadzenie trzeciej serii ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (tak zwanych TLTRO-III), w okresie trzech lat, prowadzonej z częstotliwością kwartalną od września 2019 do marca 2021, a następnie przedłużoną do grudnia 2021 na podstawie decyzji EBC z dnia 10 grudnia

W trakcie roku 2020, począwszy od marca, Rada Prezesów EBC, w związku z sytuacją Covid-19, wprowadził bardziej korzystne warunki dla przedmiotowych operacji, których wdrożenie zakładano początkowo na okres między 24 czerwca 2020 i 23 czerwca 2021 i rozszerzonych, na podstawie decyzji EBC z dnia 10 grudnia 2020, do czerwca 2022.

Przy uruchomieniu programu TLTRO-III, te bardziej korzystne warunki, odpowiadające stopie operacji depozytowych w banku centralnym dominującej w okresie odnośnej operacji, zgodnie z założeniami, miały być dostępne dla kontrahentów, w przypadku których kwota netto kwalifikowanych kredytów, w okresie między 31 marca 2019 a 31 marca 2021, była 2,5% wyższa w stosunku do poziomów odniesienia (tak zwane benchmark net lending); następnie, w marcu 2020, w związku z wydarzeniami związanymi z pandemią COVID, warunki zostały skorygowane (obniżając procent do 1,15%) oraz wprowadzono drugi, bardziej korzystny warunek (który, jeżeli jest spełniony, uniemożliwia skorzystanie z pierwszego), na podstawie którego, kontrahentom, których kwota netto kwalifikowanych kredytów, między 1<sup>o</sup> marca 2020 a 31 marca 2021, jest co najmniej równa z poziomami odniesienia (tak zwane benchmark net lending) będzie przysługiwało obniżenie stopy do poziomu równego poziomowi stopie depozytu w banku centralnym w czasie tego okresu, z wyłączeniem okresu od 24 czerwca 2020 do 23 czerwca 2021, w którym będzie stosowana redukcja o kolejne 50 punktów bazowych, ze stopą procentową nie wyższą od stopy procentowej minus 100 punktów bazowych (tak zwany „okres specjalnej stopy procentowej”).

Na podstawie decyzji EBC z dnia 10 grudnia 2020, takie obniżenie zostało przedłużone również na kolejny okres między 24 czerwca 2021 a 23 czerwca 2022, dla kontrahentów, których kwota netto kwalifikowanych kredytów między 1<sup>o</sup> października 2020 a 31 grudnia 2021 jest co najmniej równa odnośnym benchmark net lending.

Od 24 czerwca 2022 r., czyli od zakończenia tzw. „specjalnego okresu odsetkowego” („special interest” period”), stopa stosowana przez EBC przy każdej operacji refinansującej była równa średniej stopie depozytowej, liczonej od daty każdej operacji. W dniu 27 października 2022 r., Rada Prezesów EBC podjęła decyzję o rekalkibracji warunków stosowanych do TLTRO-III w celu zapewnienia spójności z procesem normalizacji polityki pieniężnej, wychodząc naprzeciw nieoczekiwanemu i nadzwyczajnemu wzrostowi inflacji; w związku z tym, od 23 listopada 2022 r. oprocentowanie operacji TLTRO-III było indeksowane do obowiązującej referencyjnej stopy procentowej, tj. stopy depozytowej (Deposit Facility Rate).

## Polityka kredytowa

Również w 2023 roku koncentracja na udzielaniu kredytów, wraz z konsolidacją działań monitorujących i kontrolnych w odniesieniu zarówno do klientów detalicznych, jak i korporacyjnych, pozwoliła bankowi utrzymać doskonałą jakość portfela.

W procesie oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych, zgodnie z wytycznymi CA Auto Bank dotyczącymi kredytów bankowych, uwzględnia karty scoringowe jako jeden z głównych czynników decyzyjnych, które opierają się na modelach statystycznych.

Stosowanie modeli statystycznych zapewnia obiektywną, przejrzystą, ustrukturyzowaną i spójną ocenę wszystkich informacji dotyczących klienta i wnioskowanego finansowania.

Ocena zdolności kredytowej opiera się głównie na wynikach karty scoringowej i stosowaniu zasad regulujących udzielanie kredytów (takich jak zewnętrzna kontrola zdarzeń niepożądanych, wewnętrzny status ryzyka itp.); w szczególności są one wykorzystywane do oszacowania prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania związanego z klientem / umową i wynikającej z tego klasyfikacji, poprzez zastosowanie wartości granicznych, w obszarze odrzucenia lub zatwierdzenia.

W przypadkach wymagających interwencji analityka kredytów, rezultat strategii może zostać potwierdzony lub zrewidowany w uzasadnionych przypadkach.

Karty scoringowe są okresowo weryfikowane w celu zapewnienia ich aktualizacji i rozróżnienia.

Ocena kontrahentów „corporate” opiera się o wykorzystanie dwóch systemów. Pierwszy, pod nazwą CRISP, ma na celu ocenę profilu majątkowego strony. Drugi, zwany ANADEFI, kładzie natomiast szczególny nacisk na ocenę dochodu i prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania.

W trakcie roku 2023, CA Auto Bank kontynuował proces inwestowania w rozwiązania cyfrowe, umożliwiając tym samym uproszczenie transakcji zakupowych dla swoich klientów i przyspieszenie procesu jej realizacji przez dealerów, doprowadzając do mocniejszej konsolidacji swojej pozycji Banku cyfrowego.

## Analiza sytuacji finansowej i wyników finansowych

CA Auto Bank S.p.A. prowadzi swoją działalność głównie w zakresie:

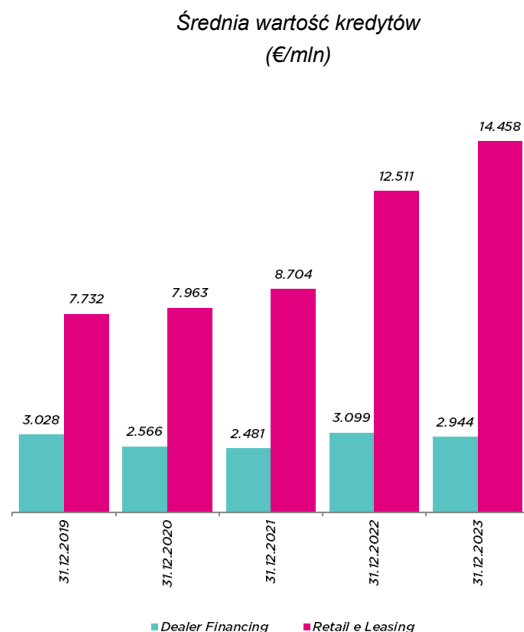
- kredytów konsumenckich i leasingu finansowego dla nabywców samochodów produkowanych przez partnerów handlowych;
- finansowania sieci sprzedaży tych samych partnerów handlowych

Bank prowadzi ponadto działalność holdingową poprzez posiadanie i kontrolę udziałów w spółkach Grupy CA Auto Bank we Włoszech i w Europie, emituje obligacje za pośrednictwem Oddziału irlandzkiego, oraz wspiera finansowo spółki zależne udzielając pożyczek i gwarancji na rzecz finansujących podmiotów trzecich

W dalszej części zostało pokazane średnie zaangażowanie środków w odniesieniu do kredytów konsumenckich, leasingu finansowego i finansowania sieci sprzedaży, które odnotowały znaczący wzrost ilościowy.

W rzeczywistości, również dzięki spadkom cen surowców, inflacja spadła w ciągu roku, co miało wpływ na realne dochody, które powinny pozytywnie wpłynąć na wzrost w 2024 roku.

Jak pokazano w poniższej tabeli, nastąpił wzrost przypisany linii biznesowej Retail Financing; podczas gdy Dealer Financing odnotował niewielki spadek.



**SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

(wartości w tys. euro)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>30. Marża odsetkowa netto</b>	<b>397.930</b>	<b>536.014</b>
<b>60. Opłaty i prowizje netto</b>	<b>92.910</b>	<b>75.432</b>
<b>120. Przychody operacyjne</b>	<b>475.038</b>	<b>640.492</b>
130. Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:	(83.150)	(62.083)
a) Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(83.150)	(62.083)
b) Aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej z wpływem na ogólną dochodowość		-
<b>140. Zyski i straty wynikające ze zmian kontraktowych</b>		-
<b>150. Zysk netto z działalności finansowej</b>	<b>391.888</b>	<b>578.410</b>
<b>210. Koszty operacyjne</b>	<b>(14.782)</b>	<b>(186.027)</b>
<b>260. Zysk (Strata) z bieżącej działalności przed opodatkowaniem</b>	<b>500.590</b>	<b>1.451.830</b>
<b>280. Zysk (Strata) z bieżącej działalności po opodatkowaniu</b>	<b>388.317</b>	<b>1.321.884</b>
<b>300. Zyska (strata) za rok</b>	<b>388.317</b>	<b>1.321.884</b>

Zysk za ten okres obejmuje dwa skutki nadzwyczajne:

- 1) dochód netto w wysokości 123 mln euro, przed opodatkowaniem, ze zbycia inwestycji posiadanych w Drivalia Lease España S.A.U. (dawniej FCA Dealer Services Espana SA), Drivalia Lease UK Ltd (dawniej FCA Dealer Services UK Ltd) i Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. (dawniej FCA LEASING POLSKA Sp. z o.o.), sprzedanych spółce zależnej Drivalia S.p.A., jak ujawniono w części C niniejszego Sprawozdania Finansowego;
- 2) przychody z tytułu zakończenia współpracy ze Stellantis w dniu 3 kwietnia 2023 r. w wysokości 135 mln euro.

Marża odsetkowa za rok, w wysokości 397,9 mln euro wykazuje spadek w stosunku do wyniku za rok 2022. Zmniejszenie w kwocie 138,1 mln euro, wynika zasadniczo ze wzrostu kosztów finansowych związanych z wykorzystywanymi przez Bank źródłami finansowania.

Wzrost prowizji netto w porównaniu z poprzednim rokiem wynika zarówno z wyższych prowizji otrzymanych od ubezpieczycieli w wysokości około 12,8 mln euro, jak i spadku kosztów prowizji o 9,8 mln euro wygenerowanych w działalności retail i leasingowej.

Marża w działalności kredytowej wyniosła 475 mln euro, co oznacza spadek o 165,45 mln euro w porównaniu do 2022 roku. Zmiana ta wynika głównie ze spadku wyniku z tytułu odsetek, jak pokazano powyżej, ale odczuwa również wpływ niższych dywidend otrzymanych od spółek zależnych w wysokości około 50 mln euro.

Jeśli chodzi o koszty ryzyka, tradycyjna koncentracja Banku na udzielaniu kredytów pozwoliła mu na utrzymanie wysokiej jakości portfela. W wartościach bezwzględnych koszt na koniec grudnia wyniósł 83,1 mln euro, co oznacza wzrost o 21 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Wzrost ten jest zasadniczo spowodowany innym miksem produktów w 2023 r., a także wzrostem zarządzanego portfela.

W odniesieniu do całkowitych kosztów operacyjnych, które wyniosły 14,78 mln euro, nastąpił znaczny spadek (171,24 mln euro) ze względu na nadzwyczajny efekt rozwiązania partnerstwa ze Stellantis.

Zysk przed opodatkowaniem na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 500,6 mln euro. Najbardziej znaczący spadek można przypisać efektowi wygenerowanemu przez sprzedaż – dokonaną 21 grudnia 2022 r. – inwestycji kapitałowej posiadanej w spółce Leasys S.p.A.. W 2022 r. ze sprzedaży inwestycji kapitałowej zrealizowano zysk kapitałowy w wysokości 1 074 mln euro przed opodatkowaniem.

Pod względem zysku netto okres ten zamknął się zyskiem w wysokości 388,32mln euro.

Pod względem kapitałowym łączna wartość aktywów wynosi 24,3 mld euro co jest zgodne z łączną wartością aktywów na koniec 2022 (24,8 mld euro).

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyniosły 21 mld euro, co oznacza wzrost o 299 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim, ze względu na znaczną poprawę portfela, który obejmował produkty detaliczne, leasing i kredyty dla sieci sprzedaży (+1,4 mld euro detal, +1,2 mld euro leasing, +307,7 mln euro sieć sprzedaży), szczególnie na rynku włoskim.

Z drugiej strony, kredyty wygenerowane przez działalność faktoringową (spadek o 1,9 mld euro) i kredyty udzielone spółkom zależnym spadły o 728 mln euro. Ekspozycje na rachunkach bieżących w Posta zmniejszyły się o 13 mln euro i wyniosły 1,5 mln euro na koniec roku obrotowego.

Kredyty i zaliczki udzielone bankom oraz środki pieniężne i ich ekwiwalenty wyniosły 1,6 mld euro i zmniejszyły się o około 1,1 mld euro w porównaniu do 31 grudnia 2022 roku. Saldo obejmuje 1 014 mln euro jako salda w bankach centralnych, rezerwy obowiązkowe wpłacone bezpośrednio do banków centralnych Włoch, Irlandii i Niemiec w wysokości 38 mln euro oraz aktywa płynne również na poziomie 1 (HQLA) w wysokości pozostałych 975,7 mln euro. Pozycje te obejmują również 339,62 mln euro odnoszące się do środków pieniężnych na rachunkach bieżących utrzymywanych w wiodących bankach oraz umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na kwotę 23,27 mln euro.

Struktura akcjonariatu Spółki zmniejszyła się w wyniku sprzedaży na rzecz Drivalia S.p.A. udziałów w Drivalia Lease España S.A.U. (dawniej FCA Dealer Services Espana SA), Drivalia Lease UK Ltd (dawniej FCA Dealer Services UK Ltd) oraz Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. (dawniej FCA LEASING POLSKA Sp. z o.o.). Dwie pierwsze transakcje sprzedaży wygenerowały znaczny zysk kapitałowy w wysokości 124 mln euro.

Jeżeli chodzi o umowy na pochodne instrumenty zabezpieczające zawarte przez Spółkę, wykazano, że spadek tych pozycji w aktywach i pasywach w wartości godziwej wynika ze zmian stóp procentowych i kursów walut w analizowanym okresie. Spadek netto o 220 mln euro w pozycjach referencyjnych „Pochodne instrumenty zabezpieczające” dotyczył głównie wartości godziwej kontraktów zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej na portfelu kredytów detalicznych i leasingu CA Auto Bank S.p.A. oraz na obligacjach wyemitowanych przez oddział irlandzki.

Również na dzień 31 grudnia 2023 r. odnotowano zasadniczo wynik zbliżony do równowagi budżetowej, obserwując wartości po stronie aktywów i pasywów wartości godziwych handlowych instrumentów pochodnych, reprezentowanych przez swapy stóp procentowych, mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej spółek zależnych.

Ogólnie rzecz biorąc, wzrost stóp procentowych wpłynął na zmianę dodatnich i ujemnych wartości godziwych zabezpieczających instrumentów pochodnych, które w porównaniu do 31 grudnia 2022 r. odnotowały zmianę o około 179 mln euro, podczas gdy zmiana kursów walutowych miała wpływ na około 41 mln euro.

Główne zmiany w pasywach w porównaniu z 31 grudnia 2022 r. dotyczą składu pozycji „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” w wyniku nowych emisji, które miały miejsce w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej i obligacji senior non-preferred bond. Z drugiej strony, nastąpiło istotne i znaczące zmniejszenie wartości papierów wartościowych pozostających do spłaty w związku z obligacjami wyemitowanymi przez irlandzki oddział i objętymi programem Euro Medium Term Note. Spadek ten wyniósł około 846,8 mln euro.

Pożyczki otrzymane od Banku Centralnego w ramach programu TLTRO III zmniejszyły się o 2 mld euro w ciągu roku, osiągając na koniec roku zaangażowanie w wysokości 1,3 mld euro. Z kolei zadłużenie wobec banków wzrosło; w szczególności nastąpił wzrost w ciągu roku kredytów otrzymanych od spółki dominującej Credit Agricole Consumer Finance i od banków zewnętrznych.

Po raz kolejny w tym roku wpływy na produkt „Rachunek depozytowo- oszczędnościowy” były ważne i znaczące, w rzeczywistości na koniec okresu ekspozycja związana z „Depozytami terminowymi” wzrosła o około 366 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim, głównie z powodu depozytów terminowych zgromadzonych za pośrednictwem produktu Conto Deposito na rynku włoskim. Na kapitały własne wpłynął podział zysków i rezerw na rzecz akcjonariuszy w łącznej wysokości 1,1 mld euro w kwietniu 2023 r., zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy.

## Organizacja i zasoby ludzkie

Na dzień 31 grudnia 2023 r. zatrudnienie w Spółce wynosiło 1 033 pracowników, z czego 568 było dedykowanych siedmiu oddziałom w Belgii, Francji, Niemczech, Irlandii, Polsce, Portugalii i Hiszpanii, co stanowi spadek o 212 osób w porównaniu z 31 grudnia 2022 r. Zmiana ta jest związana głównie z weryfikacją struktury organizacyjnej w następstwie umów między CACF i Stellantis, które przewidywały sprzedaż 100% całej działalności bankowej i powiązanej na rzecz Crédit Agricole oraz jednoczesną sprzedaż we Włoszech działalności i zasobów FCA Brands na rzecz Stellantis Financial Services.

Na koniec 2023 r. zatrudnienie kobiet stanowiło 52% całkowitej siły roboczej, średni wiek pracowników wynosił 45,5 roku, a średni staż pracy 14,1 roku. 7,6% pracowników jest zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin.

Z punktu widzenia stosunków przemysłowych we Włoszech należy zwrócić uwagę na nowy szczegółowy układ zbiorowy pracy (CCSL) na lata 2023-2026, który potwierdza logikę partycypacji pracowników w wynikach firmy poprzez element wynagrodzenia za wydajność mierzony w ujęciu rocznym oraz kontynuację inicjatyw związanych z dobrobytem korporacyjnym i pracą zdalną.

Szczególne znaczenie posiadają następujące działania organizacyjne i zarządcze:

- Zmiana struktury organizacyjnej na pierwszego poziomu CA Auto Bank Holding w celu przekształcenia się – w ramach Crédit Agricole Consumer Finance – w niezależnego, wielomarkowego, paneuropejskiego gracza w branży finansowania i mobilności oraz przeniesienie aktywów i pracowników podmiotu FCA Brands do Stellantis Financial Services Italy za pośrednictwem jednostki biznesowej;
- integracja działalności finansowej i kredytowej na rynku włoskim w ramach odpowiednio działów finansowych i kredytowych CA Auto Bank, w celu optymalizacji koordynacji działań;
- przeniesienie odpowiedzialności za nowy produkt bankowy „New Banking Product” (poprzednio zarządzany przez rynek włoski) do jednostki pierwszego poziomu CA Auto Bank „Sprzedaż i marketing oraz CSR”;
- uruchomienie nowej organizacji Drivalia, wraz z utworzeniem jednostek centrali „Headquarter” i koordynacji funkcjonalnej na rynkach zagranicznych, podlegającej hierarchicznie Country Manager CA Auto Bank;

Poprzez proces „PLM” Grupa CA Auto Bank zapewnia dostosowanie indywidualnych zachowań do rocznych i długoterminowych celów firmy i akcjonariuszy. Celem jest transparentna i dwustronna komunikacja z personelem, w kierunku zdefiniowania sposobów, dzięki którym pracownicy mogą przyczynić się do uzyskania wyników organizacji a także określenie skutecznych metod pracy pozwalających na osiągnięcie uzgodnionych założeń oraz dostarczenie pracownikom wsparcia w procesie ciągłego ulepszania.

Metodologia „Performance & Leadership Management” opiera się na dwóch wymiarach, koncentrując się na celach i ich wynikach oraz na indywidualnych postawach i zachowaniach, aby uczynić ludzi odpowiedzialnymi, bezpośrednio angażując ich w rozwój.



W roku 2023, Pełnomocny członek zarządu i Dyrektor Generalny oraz wszyscy Material Risk Takers wzięli udział w procesie PLM, tak samo, jak pozostali pracownicy spółki, w dostosowaniu strategicznych celów do indywidualnych pracowników:

Jeśli chodzi o komunikację wewnętrzną, kontynuowano dystrybucję magazynu CA Auto Bank, który jest dystrybuowany online do wszystkich pracowników grupy.

Wszystkie spółki grupy skrupulatnie przestrzegają przepisów prawnych dotyczących bezpieczeństwa pracy.

CA Auto Bank S.p.A. na rynku włoskim zarządza ryzykiem związanym ze zdrowiem i bezpieczeństwem pracowników na poszczególnych etapach:

- ocena ryzyka;
- identyfikacja i przygotowanie środków i procedur zapobiegawczych i ochronnych;
- określenie planu interwencji w ramach programu gwarantującego poprawę poziomu bezpieczeństwa w czasie;
- realizacja planowanych interwencji w ramach programu;
- określenie programów informacyjnych i szkoleniowych dla pracowników;
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym

CA Auto Bank S.p.A. (jako pracodawca) we współpracy z Kierownikiem Działu Prewencji i Ochrony oraz Lekarzami Kompetentnymi, po konsultacji z Przedstawicielami ds. bezpieczeństwa pracowników, sporządza i aktualizuje dokument oceny ryzyka. Dokument został ostatnio zaktualizowany w dniu 31 sierpnia 2023 r.

Ocena i związany z nią dokument są aktualizowane w każdym przypadku, gdy w organizacji przedsiębiorstwa zachodzą istotne zmiany, mogące wpłynąć na narażenie pracowników na ryzyko, a także po przeprowadzanej co dwa lata ocenie ryzyka stresu związanego z pracą.

### Stres związany z pracą

CA Auto Bank S.p.A. dokonuje oceny stresu związanego z pracą co dwa lata, chyba że w procesie produkcji i organizacji pracy nastąpiły zmiany istotne dla zdrowia i bezpieczeństwa pracowników. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w lipcu 2023 r. i umieściła poziom ryzyka w zielonym obszarze (nieistotne ryzyko).

### Szkolenie pracowników w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy

Wszystkie osoby (kierownicy, inspektorzy ds. bezpieczeństwa, pracownicy ds. bezpieczeństwa, RLS, inspektorzy ds. ratownictwa i pierwszej pomocy) zaangażowane na różnych stanowiskach w prewencyjny i stały system zarządzania bezpieczeństwem przechodzą odpowiednie szkolenia w zakresie pełnienia swoich ról; kierownicy/dyrektorzy/pracownicy i RL są szkoleni w ramach kursów podstawowych, specjalistycznych i odświeżających, prowadzonych w trybie e-learningowym, natomiast inspektorzy ds. pierwszej pomocy i ewakuacji są szkoleni przez zewnętrznych instruktorów.

Szkolenie odbywa się w płatnych godzinach pracy i jest oceniane za pomocą testu końcowego.

Całość dokumentów szkoleniowych (lista obecności, test końcowy i certyfikaty) jest przechowywana w formacie elektronicznym w biurze Służby Prewencji i Ochrony.

W 2023 r. zapewniono łącznie około 626 dni szkoleniowych, a działania szkoleniowe objęły wszystkich pracowników, a ich koszt wyniósł około 250 000 euro. Działania szkoleniowe personelu, jak zawsze, kładły duży nacisk na rozwój umiejętności technicznych i menedżerskich oraz na korzystanie z wykorzystywanych systemów zarządzania, procedur i procesów firmy.

Wreszcie, jak co roku, w 2023 r. wszystkim pracownikom zapewniono szkolenia online na tematy wymagane przez prawo (Polityka prywatność, Przeciwdziałanie praniu pieniędzy itp.).

Spółka przestrzega i działa na rzecz zagwarantowania prawa do różnorodności i równych szans dla wszystkich pracowników.

## Welfare (zabezpieczenie społeczne), zatrudnienie i dialog z partnerami społecznymi

Grupa wspiera sprawiedliwe wybory w zakresie macierzyństwa, ojcostwa i adopcji, zachęcających pracowników do godzenia obowiązków rodzicielskich z karierą zawodową. Chociaż wymogi prawa pracy mogą się różnić w zależności od kraju, urlop rodzicielski jest zapewniany wszystkim pracownikom na poziomie niezbędnym do zachowania zgodności z lokalnymi przepisami. W niektórych krajach Grupa wykracza poza lokalne wymagania, stosując specjalne zasady. Wskaźniki powrotu do pracy i utrzymywania rodziny po urlopie rodzicielskim są dwoma kluczowymi wskaźnikami średnio- i długoterminowej zdolności banku do zapewnienia pracownikom możliwości rozwoju zawodowego i osiągnięcia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Równowaga finansowa jest również ważnym aspektem efektywnego łączenia życia zawodowego a prywatnego. Włoska inicjatywa o nazwie Conto Welfare pozwala pracownikom na przekształcenie części swoich zarobków przed opodatkowaniem w konto wydatków, które mogą wykorzystać na szeroki zakres świadczeń zdrowotnych, wspierających dobrostan, opiekuńczych, edukacyjnych i emerytalnych lub usług. Oprócz korzyści podatkowych, firma przekazuje dodatkowe 5-10 procent na własne konto wydatków.

## Information technology

W drugiej połowie 2023 r. obszar Information and Communication Technology kontynuował prace nad konsolidacją swojej strategii w zakresie cyfryzacji i dywersyfikacji produktów:

- konsolidacja i rozszerzenie na nowych klientów platformy e-commerce, która pozwala na dynamiczne i zintegrowane zarządzanie procesem związanym z przygotowaniem komponentu umownego, poprzez aplikację Kalkulator Finansowy 3.0, oraz zdalny on-boarding klienta, poprzez aplikację, która zarządza zdalnym przesyłaniem dokumentów, zdalnym rozpoznawaniem klienta poprzez wideo-selfie i zdalny podpis. Dzięki takiej platformie CA Auto Bank jest w stanie zapewnić swoim klientom rozwiązanie, które jest w pełni użyteczne z dowolnego urządzenia i lokalizacji, aby umożliwić bardziej efektywne i natychmiastowe obliczenie propozycji finansowania firmy na zakup pojazdów i sfinalizowanie tego samego;
- konsolidacja i rozszerzenie produktów platformy Payment Gateway umożliwia CA Auto Bank obsługę płatności cyfrowych na równi z wiodącymi światowymi dostawcami i oferowanie innowacyjnych rozwiązań płatniczych, takich jak Instant Credit i Buy Now Pay Later, teraz także na rynku francuskim dla Instant Credit. Rozwiązanie do płatności cyfrowych zostało również

zintegrowane, pod koniec maja, z nową platformą Drivalia Planet do zarządzania procesami Car Sharing, wynajmu krótko-/średnioterminowego i subskrypcji (Short/Medium Term Rental e Subscriptions);

- ukończenie mapy drogowej analityki biznesowej wraz z przejściem komponentu Cross Market do produkcji na nowej korporacyjnej platformie hurtowni danych (Data Warehouse). W roku 2023 wdrożono również inicjatywy mające na celu poprawę jakości danych i sprawozdawczości dla akcjonariuszy;
- zakończenie wdrożenia platformy Salesforce Customer Care i CRM na najnowszych rynkach europejskich.

Wszystkie rynki europejskie pracują w synergii z centralą CA Auto Bank nad projektami e-commerce, bramek płatniczych (Payment Gateway) i CRM. Na niektórych rynkach zagranicznych kontynuowano strategię odnawiania systemów zarządzania i księgowości w oparciu o podejście klastrowe; w szczególności rozwiązanie CRFS zostało skonsolidowane na rynkach Portugalii i Hiszpanii, podczas gdy w Danii wydano platformę Tritone, a przejście do produkcji nastąpi we wrześniu 2023 roku.

W odniesieniu do obszaru Drivalia, pierwsza wersja ogólnoeuropejskiej platformy Planet do zarządzania procesami Car Sharing, wynajmu krótko-/średnioterminowego i subskrypcji (Short/Medium Term Rental e Subscriptions) została uruchomiona pod koniec maja na rynku włoskim i obejmuje wszystkie komponenty zarządzania, sieci i aplikacji do zarządzania klientami. Kolejne wersje miały miejsce w grudniu 2023 r., a ostateczne uruchomienie wersja jest planowane na luty 2024 r.

W obszarze RPA (Robotic Process Automation) kontynuowano i rozszerzano proces automatyzacji procesów perymetrycznych w światach CA Auto Bank i Drivalia, potwierdzając strategiczny plan automatyzacji powtarzalnych czynności w wielu obszarach operacyjnych, umożliwiając w ten sposób optymalizację samych procesów i realokację zasobów biznesowych na działania o większej wartości dodanej.

Przeprowadzono również analizy wpływu inicjatyw planowanych przez CA Auto Bank w celu zarządzania podziałem CA Auto Bank i Stellantis, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii związanych z infrastrukturą, siecią i uwierzytelnianiem klientów.

## System kontroli wewnętrznej

Aby zapewnić solidne i ostrożnościowe zarządzanie, Grupa CA Auto Bank łączy rentowność działalności ze świadomym podejmowaniem ryzyka i postępowaniem operacyjnym opartym na kryteriach uczciwości.

W związku z tym, Grupa wprowadził system kontroli wewnętrznej w celu wykrywania, pomiaru i bieżącego monitorowania ryzyka związanego z jej działalnością, angażując poszczególne organy korporacyjne/funkcje struktury spółki, komitety i funkcje kontrolne, Radę nadzorczą, firmy audytorskiej, kierownictwa najwyższego szczebla i całego personelu.

Ogólny nadzór nad kontrolą wewnętrzną Grupy jest gwarantowany centralnie przez funkcje Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Stałej Kontroli, Zgodności, Relacji Nadzorczych i Ochrony Danych (Internal Audit, Risk & Permanent Control, Compliance, Supervisory Relations & Data Protection). Funkcje te – które są niezależne z organizacyjnego punktu widzenia – działają na poziomie Spółki i Grupy oraz utrzymują powiązania z odpowiednimi funkcjami spółek zależnych. W szczególności „Zgodność z przepisami, relacje nadzorcze i ochrona danych” oraz „Ryzyko i stała kontrola” podlegają Pełnomocnemu Członkowi zarządu i Dyrektorowi Generalnemu, podczas gdy funkcja audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Zarządowi.

Z operacyjnego punktu widzenia, istnieją trzy rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- mechanizmy kontrolne pierwszego poziomu, które są realizowane w celu zapewnienia prawidłowego wykonywania codziennych operacji i poszczególnych transakcji, realizowane przez departamenty operacyjne lub wbudowane w procedury IR;
- mechanizmy kontrolne drugiego poziomu, które mają na celu zapewnienie prawidłowego zdefiniowania i wdrożenia procesu zarządzania ryzykiem oraz zgodności operacji podejmowanych przez spółkę z obowiązującymi przepisami a także skuteczności i spójności działalności operacyjnej z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Takie kontrole są realizowane przez departamenty nieoperacyjne, w szczególności funkcje Ryzyka i Permanentnej Kontroli oraz Compliance, Relacji z Urzędem Nadzoru, Supervisory (Relations & Data Protection („Risk & Permanent Control” e „Compliance, Supervisory Relations & Data Protection”);
- mechanizmy kontrolne trzeciego poziomu, realizowane przez Audyt Wewnętrzny w celu wykrywania niestandardowych wzorców, naruszeń procedur i przepisów oraz oceny funkcjonowania całości systemu kontroli wewnętrznej

## Funkcje kontroli

### INTERNAL AUDIT

Dział Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za mechanizmy kontrolne trzeciego poziomu, ocenia – w oparciu o roczny plan kontroli podlegający zatwierdzeniu przez Zarząd – oraz weryfikuje adekwatność systemu kontroli wewnętrznej i przedstawia Zarządowi oraz kierownictwu profesjonalną i bezstronną opinię co do skuteczności kontroli wewnętrznej.

Kierownik Działu Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za:

- opracowanie planu kontroli na podstawie okresowej oceny ryzyka oraz koordynowanie zadaniami kontrolnymi

- okresowo raportuje ustalenia i realizację planu kontroli do Zarządu, Komitetu ds. Ryzyka i Audytu, Komitetu ds. Kontroli Wewnętrznej oraz do Rady nadzorczej;
- przeprowadzanie, co najmniej raz w roku, przeglądu wewnętrznego procesu ICAAP i ILAAP, aby zapewnić, że funkcjonuje prawidłowo i jest zgodny z obowiązującym prawem oraz za okresową kontrolę procesu oceny poszczególnego ryzyka.

Proces audytu obejmuje coroczne mapowanie ryzyka na poziomie poszczególnych spółek, przy użyciu wspólnej metodologii publikowanej przez spółkę dominującą. W przypadku spółek zależnych, które nie mają lokalnej funkcji audytu wewnętrznego, mapowanie ryzyka odbywa się centralnie.

Monitorowanie wyników działań audytorskich w poszczególnych spółkach obejmuje kwartalne raportowanie do organów nadzorczych, które obejmuje:

- stan zaawansowania planu kontroli oraz objaśnienie ewentualnych odchyłeń;
- podsumowanie raportów z audytu opublikowanych w kwartale sprawozdawczym, które zawierały ogólną ocenę „słabą” lub „krytyczną”;
- stan realizacji wydanych rekomendacji oraz odnośnych planów działania

## RISK AND PERMANENT CONTROL

Misją tej funkcji jest określenie i pomiar ryzyka a także nadzorowanie procesów zarządzania ryzykiem (Risk Management), poprzez bezpośrednie zarządzanie permanentną kontrolą drugiego poziomu

Do podstawowych celów funkcji Risk & Permanent Control (R&PC) należy:

- zdefiniowanie wytycznych dla Grupy w ramach zarządzania ryzykiem i stałej kontroli;
- promowanie kultury ryzyka na wszystkich poziomach organizacyjnych
- identyfikowanie wszystkich rodzajów ryzyka z wyłączeniem ryzyka Compliance (posiadającego dedykowaną funkcję kontroli);
- monitorowanie ekspozycji Grupy na różnego rodzaju ryzyka (RAF);
- zarządzanie, we współpracy z pozostałymi funkcjami zaangażowanymi w proces ICAAP i ILAAP i e Contingency Funding Plan;
- zapewnienie przepływu informacji do pozostałych funkcji zakładowych, organów spółki, dyrekcji wysokiego szczebla;
- współpraca z pozostałymi Funkcjami Kontroli Banku (Compliance i Internal Audit), w celu zapewnienia stałego monitorowania obejmującego pełne spektrum kontroli wewnętrznej;
- wydawanie opinii w zakresie znaczących transakcji;
- koordynowanie strategią Ryzyka w Grupie, wydawanie własnych opinii w tym zakresie i sprawdzanie procesu ich wdrażania.

Kierownik R&PC jest również odpowiedzialny za plan ciągłości działania.

Funkcja R&PC jest reprezentowana w każdej ze spółek należących do grupy przez lokalną osobę referencyjną.

Nadzór nad spółkami należącymi do grupy jest zapewniony przez poniższe czynności:

- przekazywanie wytycznych grupy w zakresie zarządzania ryzykiem oraz kontroli drugiego poziomu;
- monitorowanie skuteczności lokalnych planów kontroli oraz lokalnego profilu ryzyka (RAF);
- nadzorowanie rocznego Budżetu pod względem zgodności z Risk Appetite grupy.

Wyniki kontroli drugiego poziomu realizowanych przez Risk and Permanent Control są przedstawiane kwartalnie podczas Internal Control Committee (Komitetu ds. Kontroli Wewnętrznej) oraz wykazywane corocznie w Internal Control Report (ICR), natomiast profil ryzyka banku jest przedstawiany na Group Internal Risk Committee (GIRC).

## COMPLIANCE, SUPERVISORY RELATIONS AND DATA PROTECTION

Compliance & Supervisory Relations (CSR&DP) sprawuje funkcje kontroli drugiego poziomu zgodnie z zasadami niezależności, autorytatywności, autonomii i dostosowania zasobów, i obejmuje poniżej wymienione obszary kompetencji:

- Compliance, z zadaniem kontrolowania ryzyka niezgodności lub też ryzyka podlegania sankcjom sądowym lub administracyjnym, narażenia się na straty finansowe lub utratę reputacji w związku z naruszeniem obowiązkowych norm prawnych lub też autoregulacji. Funkcja ta, oprócz przyczyniania się do ograniczania ryzyka związanego z sankcjami nakładanymi na bank w związku z nieprzestrzeganiem narzuconym na niego przepisów, ma przede wszystkim na celu przestrzeganie tych przepisów (zgodnie z wytycznymi autoregulacji zawartymi w kodeksie postępowania), w interesie własnym oraz w interesie swoich klientów. Tak więc ryzyko utraty własnej reputacji, ochrony dobrego imienia i utrzymania zaufanie jest najważniejszym ryzykiem wymagającym kontroli;
- Supervisory Relations, którego zadaniem jest zarządzanie stosunkami z włoskimi i ponadnarodowymi Organami nadzoru poprzez okresowe spotkania i składanie raportów dotyczących różnych inicjatyw i projektów Grupy, a także koordynowanie relacjami z lokalnymi Organami nadzoru poprzez monitorowanie i składanie raportów odnośnie do inspekcji i ewentualnych innych, żądanych do podjęcia, planów działania;
- Data Protection, z zadaniem zapewnienia właściwej ochrony danych osobowych, z równoczesnym zdefiniowaniem ról i zakresów odpowiedzialności do prawidłowego zarządzania danymi w oparciu o szczegółowe wymogi i specyfikę działalności przedsiębiorstwa.

Kierownik funkcji jest również odpowiedzialny za działania mające na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy, odpowiada za Whistleblowing, pełni funkcję Managera Antitrust Compliance oraz został ustanowiony Data Protection Officer (DPO); ponadto, został oddelegowany do zgłaszania operacji podejrzanych i jest członkiem Organu Nadzoru Spółki;

CSR&DP identyfikuje ryzyka niezgodności poprzez roczne mapowanie (Annual Compliance Risk Mapping) i monitorowanie takiego ryzyka na podstawie planu działania i kontroli, który obejmuje:

- kontrole ukierunkowane na weryfikację skuteczności istniejących procesów i procedur, stosowanie przepisów lokalnych i Polityki grupy;
- działania skierowane na identyfikację i programowanie zaangażowania funkcji do każdego projektu, działalności lub inicjatywy, niezależnie, czy jest ona nowa czy już istniejąca;
- kursy szkoleniowe, których celem jest szerzenie zintegrowanej kultury ryzyka wśród wszystkich pracowników i współpracowników.

Wynik kontroli jest odpowiednio dokumentowany i analizowany z kierownictwem obszarów będących przedmiotem analizy, w celu opracowania planu działania skierowanego na wzmocnienie kontroli ryzyka niezgodności, na które jest narażona spółka.

Zakres odniesienia działalności funkcji CSR&DP obejmuje Spółkę dominującą, na poziomie koordynowania i nadzorowania, spółki i oddziały spółek należących do Grupy (zarówno we Włoszech jak i za granicą), w tym spółki należące do grupy Drivalia.

## Komitety działające w ramach zarządu

### RISK & AUDIT COMMITTEE

Il Risk and Audit Committee (RAC) prowadzi, zgodnie z przepisami dotyczącymi nadzoru ładu korporacyjnego, wspiera Zarząd w kwestiach dotyczących ryzyka i systemów kontroli wewnętrznej a także w zakresie oceny prawidłowego stosowania zasad księgowania przy sporządzaniu indywidualnych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Ze szczególnym uwzględnieniem zadań w zakresie zarządzania i kontroli ryzyka, Komitet wspiera Zarząd w zakresie:

- prawidłowego zdefiniowania i zatwierdzenia strategicznych zasad i polityki zarządzania ryzykiem; w zakresie Risk Appetite Framework (RAF) Komitet prowadzi działalność mającą na celu niezbędną ocenę, tak, by Zarząd mógł zdefiniować i zatwierdzić cele ryzyka („Risk Appetite”) ora progi tolerancji („Risk Tolerance”);
- weryfikacji prawidłowego wdrożenia strategii polityki zarządzania ryzykiem i RAF;
- zdefiniowania polityki i procesów oceny działalności zakładowej;
- wstępnej analizy programu audytu, programu działalności funkcji kontroli drugiego poziomu i okresowego raportowania do Zarządu przez funkcję zakładowe sprawujące kontrole;
- weryfikowania, monitorowania i oceny dostosowania systemu kontroli wewnętrznej a także przepływu informacji niezbędnych do zapewnienia prawidłowego i wyczerpującego informowania Zarządu.

W skład Komitetu wchodzi dwóch niezależnych Członków Zarządu, z których jeden, w cyklu rotacyjnym, przyjmuje funkcję przewodniczącego oraz z Dyrektora nieposiadającego funkcji wykonawczych. W posiedzeniach Komitetu uczestniczą, na zaproszenie Prezesa, Przewodniczący Rady nadzorczej i Kierownik działu Audytu Wewnętrznego pełniący funkcję sekretarza. Do uczestniczenia mogą zostać wezwani kierownicy działów kontroli drugiego poziomu i kadra kierownicza spółki, w zależności od tematów zawartych w porządku obrad.

bez uszczerbku dla obowiązków przypisanych jej na mocy prawa i przepisów, określiła Komitet ds. Ryzyka i Audytu jako komitet wewnątrz konsultacyjny, który w zakresie swoich funkcji składania propozycji i doradztwa wspiera zarząd.

Risk & Audit Committee wspiera również zarząd w nadzorowaniu ryzyk ESG, w szczególności w odniesieniu do ryzyk klimatycznych i środowiskowych oraz ich wpływu na strategię i działalność Banku.

Ogólnie rzecz biorąc, Zarząd powierzył Risk & Audit Committee, w ramach jego funkcji doradczych świadczonych dla zarządu, zadanie monitorowania postępów programów dotyczących kwestii zrównoważonego rozwoju społecznego i środowiskowego określonych i wdrożonych przez kierownictwo, wstępnej weryfikacji ich zgodności ze strategiami określonymi przez zarząd oraz oceny poziomu ich wdrożenia. W tym celu jest okresowo informowany przez zaangażowane funkcje korporacyjne i zapewnia stały dialog z Radą nadzorczą, analizując jej ustalenia i sugestie wynikające z jej działań nadzorczych w zakresie zgodności z przepisami ustanowionymi przez prawo w tej sprawie oraz, w razie potrzeby, formułując propozycje dla organów zarządzających i nadzoru strategicznego (tj. CEO i Zarządu)

W skład Komitetu wchodzi dwóch niezależnych członków zarządu i jeden członek zarządu nie sprawujący funkcji wykonawczych;

W pracach komitetu uczestniczą członek Rady nadzorczej i Kierownik działu Audytu Wewnętrznego pełniący funkcję sekretarza. Do uczestniczenia mogą zostać wezwani kierownicy działów kontroli drugiego poziomu i kadra kierownicza spółki, w zależności od omawianej tematyki.

#### **NOMINATION COMMITTEE**

Nomination Committee na mocy postanowień dotyczących nadzoru nad ładem korporacyjnym, wspiera zarząd udzielając rekomendacji i przekazując własne opinie w procesie powoływania i kooptacji członków zarządu, samooceny zarządu, powoływania nowych osób na stanowisko Pełnomocnego Członka Zarządu i Dyrektora Generalnego i Przewodniczącego Zarządu, a także w procesie planowania sukcesji i przydzielania stanowisk w przypadku niektórych kluczowych stanowisk kierowniczych wyższego szczebla.

Komitet, powołany 23 marca 2016 r. na mocy uchwały Zarządu, składa się z trzech członków zarządu nie sprawujących funkcji wykonawczych, z których dwóch jest niezależnych.

Komitetowi przewodniczy niezależny Prezes, a w przypadku jego nieobecności, drugi niezależny członek Komitetu

#### **REMUNERATION COMMITTEE**

Zgodnie z przepisami dotyczącymi nadzoru korporacyjnego Remuneration Committee pełni funkcję konsultacyjną i doradczą dla Zarządu w zakresie wynagrodzeń oraz praktyk i polityki dotyczących premiowania w Grupie CA Auto Bank.

W szczególności Komitet przedstawia Zarządowi, po wysłuchaniu Pełnomocnego Członka Zarządu i Dyrektora Generalnego, propozycje dotyczące premiowania, dokumentację polityki wynagrodzeń oraz raport o ich stosowaniu (informacje ex-post), które są akceptowane corocznie na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy

Komitet, ustanowiony w dniu 23 marca 2016 r. na mocy uchwały Zarządu, składa się z trzech dyrektorów nie sprawujących funkcji wykonawczych, z których dwóch jest niezależnych.

Na czele Komitetu stoi niezależny członek zarządu, a w przypadku jego nieobecności – inny niezależny członek Komitetu.



## Pozostałe komitety zaangażowane w system kontroli wewnętrznej

W celu uzupełnienia i wzmocnienia systemu kontroli wewnętrznej Bank powołał, oprócz działów kontroli i komitetów wewnątrz Zarządu, następujące komitety

### INTERNAL CONTROL COMMITTEE

Internal Control Committee (ICC) którego zadaniem jest przekazywanie informacji do CACF w kwestii systemu kontroli wewnętrznej i wspierania Pełnomocnego Członka Zarządu, Rady nadzorczej oraz Risk and Audit Committee w realizacji przyznanych im zadań w zakresie kontroli wewnętrznej.

ICC ma za zadanie:

- monitorowanie wyników i planów działania wynikających z czynności kontroli wewnętrznej;
- analizowanie ewentualnych problemów i sytuacji związanych z czynnościami kontroli wewnętrznej;
- monitorowanie przypadków nadużyć i skuteczności systemów zapobiegania nadużyciom.

ICC zbiera się raz na kwartał i okresowo uczestniczą w nim również przedstawiciele akcjonariuszy.

W trakcie tych instytucjonalnych spotkań prezentowane są sprawozdania i zalecenia po kontrolach lokalnych organów kontrolnych.

Zaangażowanie Pełnomocnego Członka Zarządu i Dyrektora Generalnego gwarantuje wysoką efektywność systemu kontroli wewnętrznej, zważywszy, że odpowiada on za wdrożenie niezbędnych działań naprawczych w przypadku braków lub nieprawidłowości i posiada całościowy obraz wyników dokonanych kontroli.

### GROUP INTERNAL RISK COMMITTEE

Group Internal Risk Committee (GIRC) nadaje kierunek i monitoruje działania w celu zapewnienia, skutecznego działania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie w zakresie zapobiegania i zarządzania ryzykiem.

Prowadzone działania mają charakter bardziej analityczny niż w pozostałych Komitetach kontrolnych, ponieważ skupiają się na Strategii Ryzyka, które każdy podmiot odpowiedzialny spółek należących do grupy opracowuje, zgodnie z Zasadami apetytu na ryzyka na poziomie Grupy i wysyła do GIRC raz w roku – wdrażając politykę Group Risk Management zatwierdzoną przez Zarząd

Posiedzenia GIRC są zwoływane w przypadku kryzysu płynności na rynku lub w Spółce w składzie ograniczonym, który jest nazywany radą NPA i który ocenia i akceptuje propozycje nowych produktów i usług pochodzących z rynku.

Dodatkowo w przypadku kryzysu płynnościowego na rynku lub w banku zostanie zwołane posiedzenie w celu uruchomienia planu ciągłości działania.

W posiedzeniach GIRC, którym przewodniczy Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor Generalny, uczestniczą jego członkowie najwyższego szczebla, a na żądanie, prezesi spółek należących do Grupy.

W posiedzeniach mogą także uczestniczyć kierownicy trzech działów kontroli wewnętrznej jako obserwatorzy, zapewniając, między innymi, pełne rozdzielenie pomiędzy funkcjami kontrolnymi i operacyjnymi.

## ORGAN NADZORU

W odniesieniu do zapobiegania odpowiedzialności administracyjnej zgodnie z Rozporządzeniem mocą ustawy nr 231/01, powołano Komitet ds. Nadzoru (OdV) dla spółki dominującej i włoskiej spółki zależnej Drivalia S.p.A., w celu nadzorowania prawidłowego stosowania „Modelu organizacji, zarządzania i kontroli” i Kodeksu Postępowania.

Komitet ds. nadzoru:

- zbiera się co najmniej kwartalnie i okresowo raportuje do Pełnomocnego Członka Zarządu i Dyrektora Generalnego, Zarządu i Rady nadzorczej;
- przeprowadza okresowe kontrole skuteczności Modelu zapobiegania przestępstwom, zazwyczaj korzystając z pomocy funkcji Compliance di CA Auto Bank, Internal Audit, Funkcja Risk & Permanent Control oraz korzystając ze wsparcia innych działów wewnętrznych, w zależności od potrzeb.

W skład Komitetu ds. Nadzoru (OdV) spółki nadrzędnej wchodzi Head of Compliance, Supervisory Relations & Data Protection, kierownik funkcji Internal Audit oraz jeden zewnętrzny członek kompetentny w kwestiach prawnych, powołany do funkcji w charakterze Przewodniczącego.

## Proces raportowania finansowego

W poniższym paragrafie zostały omówione główne właściwości istniejącego systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w związku z procesem sprawozdawczości finansowej, na mocy art 123-bis ustęp 2, litera b) TUF.

Członkowie Zarządu CA Auto Bank S.p.A. są odpowiedzialni za utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z kryteriami ustalonymi przez „Internal Control – Integrated Framework” wydanym przez COSO (‘Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

System Kontroli Wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości korporacyjnej jest procesem, który poprzez zaangażowanie różnych funkcji zakładowych zapewnia wiarygodność informacji finansowych, prawidłowość dokumentów księgowych i przestrzeganie przepisów.

Nadzór nad informacjami księgowo – finansowymi jest sprawowany przez Group Chief Financial Officer i opiera się na:

- adekwatności procesów i procedur wykorzystywanych w celu przygotowania dokumentów księgowych spółki i wszelkich innych zawiadomień o charakterze finansowym;
- monitorowaniu architektury i aplikacji informatycznych, ze szczególnym uwzględnieniem zarządzania procesami przygotowywania i działań w zakresie rozwoju systemów narzędziowych w ramach sprawozdawczości finansowej;
- kompletności i zgodności informacji przekazywanych na rynek.

Spółka wdrożyła w roku 2012 kompletną analizę systemu kontroli wewnętrznej, związaną z przygotowaniem informacji finansowej (ICFR czyli „Internal Control over Financial Reporting”), w celu zagwarantowania wiarygodności informacji finansowej i przygotowania indywidualnego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W trakcie kolejnych lat, do ICFR włączono główne procesy odnoszące się do jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a zdefiniowanie i ocena kontroli jest przeprowadzana w taki sposób, by zapewnić odpowiednie zabezpieczenie powiązanego ryzyka celem zniwelowania możliwości wystąpienia znaczących błędów w sprawozdawczości finansowej.

Każda matryca kontroli ryzyka składa się z 6 procesów makro, co łącznie daje 148 kontroli, z których 25 dotyczy w szczególności sposobu sprawozdania skonsolidowanego.

## CORPORATE GOVERNANCE

Grupa CA Auto Bank posiada całą serię zasad i procedur, które określają obowiązki organów korporacyjnych, w celu zapewnienia solidnego i ostrożnego zarządzania poprzez połączenie rentowności działalności ze świadomym podejmowaniem ryzyka i właściwymi działaniami operacyjnymi.

System kontroli wewnętrznej ma na celu ciągle wykrywanie, mierzenie i ograniczanie ryzyka związanego z prowadzeniem działalności, przy zaangażowaniu organów korporacyjnych, funkcji kontrolnych i komitetów kontroli, Rady nadzorczej, niezależnych audytorów, kierownictwa najwyższego szczebla i całego personelu.

## Pozostałe informacje

### Główne ryzyka i niepewności

Określone ryzyka które mogą spowodować powstanie zobowiązań dla Spółki są oceniane w chwili ustalania odpisów na nie i wymienione w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, łącznie z istotnymi zobowiązaniami warunkowymi. W dalszej części niniejszego dokumentu omawiane są czynniki ryzyka i niepewności dotyczące głównie kontekstu gospodarczego, regulacyjnego i rynkowego, które mogą wpływać na wyniki Spółki.

Na sytuację gospodarczą, majątkową i finansową Spółki wpływają przede wszystkim różne czynniki składające się na ramy makroekonomiczne – w tym wzrost lub spadek produktu krajowego brutto, poziom zaufania konsumentów i przedsiębiorstw, trendy w zakresie stóp procentowych i kursów walutowych oraz stopa bezrobocia – w kontekście, w którym działa.

Działalność Banku jest w przeważającym stopniu powiązana z wynikami sektora motoryzacyjnego, który historycznie podlega okresowej cykliczności; biorąc pod uwagę, że trudno jest przewidzieć zakres i czas trwania różnych cykli gospodarczych, każde zdarzenie makroekonomiczne (takie jak znaczny spadek na głównych rynkach zbytu, wypłacalność kontrahentów, zmienność rynków finansowych i stóp procentowych, kontynuacja niedoboru półprzewodników) może mieć wpływ na perspektywy i wyniki finansowe.

Kontekst geopolityczny, charakteryzujący się przede wszystkim wpływem konfliktu rosyjsko-ukraińskiego, co do którego mieliśmy nadzieję na szybki powrót do pokoju, a który dodatkowo został zaostrzony przez wybuch nowej tragedii izraelsko-palestyńskiej. Wojny te wpłynęły na cykl gospodarczy w tym roku i, przy braku zakończenia działań wojennych w najbliższym czasie, będą nadal wpływać na 2024 r., przy skromnych stopach wzrostu PKB i wciąż wysokich stopach inflacji.

Te ostatnie ustalenia nie powinny prowadzić nas do niepotrzebnego pesymizmu, ale wzmocnić naszą determinację do działania bardziej niż kiedykolwiek w interesie naszych klientów i całej Spółki.

Grupa CA Auto Bank przestrzega prawa i przepisów obowiązujących w krajach, w których prowadzi działalność. Większość naszych postępowań sądowych to spory związane z brakiem płatności ze strony klientów i dealerów w normalnym toku naszej działalności.

Nasze zasady tworzenia rezerw na „rezerwy na ryzyko i obciążenia”, wraz z naszym ścisłym monitorowaniem toczących się postępowań, pozwalają nam na terminowe rozważenie możliwych skutków dla naszych sprawozdań finansowych.

## Różnice, równe szanse i prawa człowieka

Poszanowanie podstawowych praw człowieka jest ważną siłą napędową Grupy CA Auto Bank w jej roli pośrednika i w łańcuchu wartości obejmującym nie tylko interesariuszy Grupy, ale przede wszystkim jej pracowników.

Wszystkie spółki należące do Grupy przestrzegają wymogi i pracują nad zagwarantowaniem prawa do różnorodności i równych szans dla wszystkich pracowników.

Dla Grupy CA Auto Bank Kodeks Postępowania (zwany dalej „Kodeksem”) jest ważnym narzędziem mającym na celu zapewnienie środowiska pracy, cechującego się najwyższymi etycznymi standardami postępowania w biznesie. Kodeks zawiera specjalną sekcję dotyczącą kwestii społecznych i środowiskowych, zawierającą wytyczne w zakresie zapobiegania i potępienia dyskryminacji, wspierania różnorodności i równości płci oraz walki z niepożądanymi zachowaniami. Ponadto, dwie zawarte w nim zasady są specjalnie poświęcone zapewnieniu stosowania strategii ochrony środowiska i wsparcia społeczności.

System integralności CA Auto Banku stanowi zatem podstawę ładu korporacyjnego Grupy i obejmuje krytyczne ramy zasad, polityk i procedur.

System sygnalizowania „whistleblowing” umożliwia zgłaszanie naruszeń Kodeksu oraz wszelkich innych zasad, przepisów ustawowych i wykonawczych (wydanych zarówno na szczeblu krajowym, jak i unijnym) mających zastosowanie do spółek Grupy (tj. spółek zależnych i oddziałów). Zgodnie z postanowieniami okólnika Banca d'Italia nr 285, system ten umożliwia bowiem pracownikom zgłaszanie działań lub faktów, które mogą stanowić naruszenie zasad banku.

Kodeks Postępowania Grupy CA Auto Bank formalizuje i jasno określa zaangażowanie wszystkich spółek Grupy w rozpatrywanie zgłoszeń od pracowników, tak aby były one analizowane z należytą starannością i odpowiednio badane. Personel wskazany jako odpowiedzialny za analizę takich zgłoszeń powinien przede wszystkim ocenić zarzuty dotyczące naruszenia Kodeksu lub innych obowiązujących przepisów. Ponadto, powinien on również zwracać należytą uwagę na wszelkie inne obawy lub zgłoszenia problemów ze strony pracowników, gdyż stanowią one okoliczności, które należy odpowiednio zbadać. Wreszcie, analiza może zostać przeprowadzona poprzez odwołanie się, w razie potrzeby, do wykwalifikowanego personelu lub ekspertów w danej dziedzinie. W przypadku wykrycia i stwierdzenia niezgodnego z prawem postępowania, stosowane są niezbędne i odpowiednie działania naprawcze, niezależnie od poziomu lub hierarchii zaangażowanego personelu. Wszystkie badane sprawy są śledzone aż do ostatecznego rozwiązania.

Poufność jest podstawową zasadą; z wyjątkiem pewnych ograniczeń wynikających z lokalnych przepisów, zgłoszenia mogą być składane anonimowo. Wszystkie dostarczone informacje i tożsamość osoby dokonującej zgłoszenia są udostępniane na zasadzie ograniczonego dostępu osobom odpowiedzialnym za ocenę zgłoszenia, zbadanie potencjalnego naruszenia i uprawnionym do podjęcia działań naprawczych.

Wszelkie formy działań odwetowych nie są dozwolone ani tolerowane: Grupa CA Auto Bank wyraźnie zabrania każdemu członkowi firmy angażowania się w dyskryminujące bądź mściwe działania lub postawy wobec osób, które złożyły raport lub współpracowały podczas dochodzenia. Każdy, kto zaangażuje się w działania odwetowe wobec takich osób, będzie podlegał postępowaniu dyscyplinarnemu, którego ostatecznym skutkiem może być zwolnienie z pracy. Podstawowe zasady postępowania Grupy zabraniają bowiem każdemu pracownikowi jakiegokolwiek formy relegacji, zwolnienia, zawieszenia, gróźb, nękania, zmuszania do określonych działań lub zastraszania w wyniku zgłoszenia, w dobrej wierze, nieetycznego zachowania lub w wyniku udziału w dochodzeniu w sprawie faktów lub działań sprzecznych z Kodeksem.

Grupa CA Auto Bank podziela zasady Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych („ONZ”), Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy („MOP”) oraz Wytyczne Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”) dla przedsiębiorstw wielonarodowych, a jej Kodeks Postępowania uwzględnia te zasady.

W okresie sprawozdawczym nie odnotowano żadnych przypadków dyskryminacji.

Grupa – w swojej strukturze – stosuje politykę wynagrodzeń mającą na celu zapewnienie równych szans i niedyskryminacji (zarówno stałych, jak i zmiennych składników).

## Bezpieczeństwo, ochrona danych osobowych i niezawodność usług

### Data protection i cyber security

Zgodnie z wynikami z poprzednich lat, CA Auto Bank nadal zwraca szczególną uwagę na kwestie związane z ochroną danych osobowych przetwarzanych w ramach swojej organizacji i systemów informatycznych w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa w zakresie poufności, integralności i dostępności informacji oraz ochrony praw i interesów swoich klientów i pracowników.

Zgodnie z wymogami unijnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych nr 2016/679, model ładu korporacyjnego zapewnia istnienie:

- regulaminu określającego model organizacyjny, opisującego role i obowiązki oraz przypisujące każdemu pracownikowi określoną rolę w obszarze ochrony danych osobowych w celu wzmocnienia i zapewnienia właściwego zarządzania danymi osobowymi zgodnie z konkretnymi potrzebami i specyfiką firmy;
- stabilnego systemu polityk i procedur;
- polityka grupy mająca na celu zilustrowanie ogólnych zasad, obowiązków i głównych procesów w zakresie ochrony danych osobowych, których CA Auto Bank S.p.A. i jego spółki zależne muszą przestrzegać w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu zgodności z przepisami o ochronie danych, biorąc również pod uwagę odpowiednie przepisy lokalne. Generalną regułą jest to, by ochrony danych była uwzględniana już na wczesnym etapie rozwoju zgodnie z zasadami privacy by design i by default;
- ze szczególną uwagą jest traktowany temat postępowania z przypadkami naruszenia danych osobowych w celu zapobiegania, blokowania lub unikania naruszeń, określając czynności, role i zakresy odpowiedzialności dla właściwego i skutecznego zarządzania takimi przypadkami;

- podobną uwagę przywiązuje się również do kwestii zatrzymywania danych („data retention”) poprzez Politykę Zatrzymywania Danych Grupy. Polityka ta, oprócz udostępniania podmiotom Grupy CA Auto Bank metodologii i najlepszych praktyk przydatnych do definiowania okresów przechowywania danych, wymaga przestrzegania następujących zasad: zatrzymywanie danych każdej osoby, której dane dotyczą, musi być uzasadnione na podstawie świadczonej usługi; zasada rozliczalności, która polega na przyjęciu odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych w celu zagwarantowania i wykazania, że przetwarzanie danych osobowych jest zgodne z zasadami określonymi w Rozporządzeniu; zasada minimalizacji, która przekłada się na konieczność połączenia tej zasady z potrzebą ochrony prawa banku w granicach praw osoby, której dane dotyczą;
- biorąc pod uwagę rozporządzenie w sprawie Publicznego Rejestru Stanowisk (RPO), CA Auto Bank zaktualizował informacje o przetwarzaniu danych osobowych, w szczególności opracowując nowe informacje;
- w świetle standardowych klauzul umownych (SCC) opracowanych przez Komisję Europejską, CA Auto Bank zaktualizował posiadane informacje, weryfikując i mapując wszystkie transfery danych osobowych przez dostawców, którzy świadczą jakiegokolwiek usługi obejmujące przetwarzanie (przechowywanie, dostęp, przetwarzanie itp.) danych osobowych, w celu zrozumienia, którzy z nich przetwarzają dane osobowe poza UE / EOG i uniknięcia sytuacji niezgodności poprzez żądanie przyjęcia zabezpieczeń przewidzianych w przepisach odniesienia;
- konkretny i innowacyjny plan szkoleniowy mający na celu rozpowszechnianie, poprawę i zwiększenie świadomości pracowników w zakresie ochrony danych. Dzięki temu kwestie te stają się zrozumiałe i umożliwiają pracownikom włączenie ich kluczowych aspektów do codziennej rutyny. Szkolenie i świadomość to dwie ściśle powiązane ze sobą kluczowe koncepcje: jeśli ludzie nie są świadomi tego, co przetwarzają, nie są również świadomi konsekwencji i odpowiedzialności, które mogą wynikać z niewłaściwego przetwarzania danych. W 2023 r. przyjęto podejście polegające na zapewnieniu konkretnych i zróżnicowanych kursów szkoleniowych: kurs, skierowany do wszystkich pracowników, zawierający ogólne pojęcia z zakresu ochrony danych; kurs, skierowany również do wszystkich spółek zależnych Grupy CA Auto Bank, dedykowany udzielaniu wskazówek dotyczących prawidłowego korzystania z narzędzia RODO; działania mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie przetwarzania danych związanych z zarządzaniem oszustwami i procesem geolokalizacji zgodnie z postanowieniami Wytycznych 01/2020 w sprawie przetwarzania danych osobowych w kontekście pojazdów podłączonych do sieci i aplikacji związanych z mobilnością, przyjętych w dniu 9 marca 2021 r. przez Europejską Radę Ochrony Danych (EDPB – European Data Protection Board);
- narzędzia do dyspozycji zainteresowanych osób w celu zapewnienia im możliwości korzystania z przysługujących im praw;
- wdrożenie platformy (GDPR Tool) jest również konsolidowane w oddziałach i wszystkich spółkach zależnych Grupy CA Auto Bank w celu bardziej uporządkowanego zarządzania procesami ochrony danych. Platforma ta, używana już we Włoszech, ma na celu wzmocnienie i zautomatyzowanie procesów ochrony danych w oparciu o cztery filary, odpowiednio dedykowane: rejestrowi przetwarzania, ocenie skutków dla ochrony danych (DPIA), naruszeniu danych osobowych (data breach) i kontrolom. Celem jest posiadanie jednego narzędzia do archiwizacji, zarządzania i kontroli ochrony danych zgodnie ze wspólnymi i jednolitymi wytycznymi i kryteriami oceny (np. naruszenie danych, kontrole) dla całej Grupy CA Auto Bank.

Ponadto, w celu rozpowszechnienia i poszerzenia koncentracji na kwestiach ochrony danych oraz ograniczenia ryzyka związanego z poufnością, integralnością, dostępnością i identyfikowalnością danych, CA Auto Bank opracował i wdrożył solidny system polityk i procedur bezpieczeństwa IT. Kluczowe polityki korporacyjne obejmują następujące elementy:

- bezpieczeństwo usług płatności internetowych;
- klasyfikacja informacji;
- logiczna kontrola dostępu;
- zarządzanie operacjami ICT i komunikacją;
- bezpieczeństwo fizyczne i środowiskowe;
- zarządzanie incydentami związanymi z bezpieczeństwem;
- korzystanie z poczty elektronicznej i Internetu;
- korzystanie ze sprzętu i oprogramowania;
- zarządzanie zasobami ICT;

Regularnie przeprowadzane są dogłębne analizy nowych zagrożeń, z zastosowaniem najlepszych praktyk branżowych w celu ograniczenia wykrytego ryzyka. W związku z tym firma podjęła kroki w celu poprawy świadomości pracowników w tych kwestiach poprzez konkretne działania szkoleniowe w zakresie cyberbezpieczeństwa. Ponadto FA Auto Bank wykorzystuje narzędzia Threat Intelligence do monitorowania cyberzagrożeń w sieci, również w związku z rosnącym ryzykiem wykrytym w badaniach przeprowadzonych przez analityków bezpieczeństwa na poziomie międzynarodowym.

W odniesieniu do pracy zdalnej, powiązane środki bezpieczeństwa zostały skonsolidowane, nie tylko na poziomie technicznym, ale także pod względem świadomości pracowników.

CA Auto Bank nie otrzymał żadnych skarg dotyczących utraty danych, ponieważ taka sytuacja nie miała miejsca; Grupa CA Auto Bank otrzymała skargi dotyczące błędów manualnych, które zostały niezwłocznie naprawione.

Ponadto w 2023 r. nastąpił wzrost liczby alertów bezpieczeństwa i ogólnie cyberzagrożeń, które zostały szybko przeanalizowane bez znaczącego wpływu cyberataków na grupę.

W celu identyfikacji i zapobiegania naruszeniom wewnętrznym i branżowym procedur i zasad, architektura systemu informatycznego i system kontroli wewnętrznej są usprawniane na bieżąco.

## Informacja na temat funduszy publicznych

Przepisy dotyczące jawności i przejrzystości wydatkowania środków publicznych zostały wprowadzone w art. 1 ust. 125-129 ustawy nr 124/2017 w formie, która spowodowała liczne problemy interpretacyjne i aplikacyjne.

Obawy zgłaszane przez stowarzyszenia branżowe (w tym Assonime) zostały w dużej mierze rozwiązane w artykule 35 dekretu z mocą ustawy nr 34/2019 (Dekret w sprawie Wzrostu gospodarczego), który w wielu przypadkach wyjaśnia ważne kwestie w celu uproszczenia i racjonalizacji przepisów

Ustawa przewiduje obowiązek publikowania w informacjach dodatkowych oraz, w ewentualnie sporządzanych skonsolidowanych informacjach wyjaśniających, kwot i informacji dotyczących „dotacji, subwencji, świadczeń, dopłat lub pomocy w formie pieniężnej lub rzeczowej, nie o charakterze ogólnym i nie dotyczących zapłat, wynagrodzeń lub rekompensat, otrzymywanych od organów administracji publicznej i innych określonych podmiotów” (zwanych dalej „funduszami publicznymi”).

Niedopełnienie obowiązków wiąże się z karą administracyjną w wysokości 1% j otrzymanych kwot, przy czym minimalna kwota wynosi 2.000 euro oraz z sankcją dodatkową polegającą na dopełnieniu obowiązku publikacji. Jeżeli sprawca nie wywiąże się z obowiązku publikacji i zapłacenia kary pieniężnej w terminie 90 dni od powiadomienia, jest zobowiązany do pełnego zwrotu otrzymanych kwot podmiotom, które je wypłaciły.

Należy zauważyć, że w pierwszym kwartale 2023 r. Bank nie otrzymał wsparcie z funduszy

Ponadto należy zauważyć, że od sierpnia 2017 r. w Dyrekcji Generalnej ds. Wspierania Przedsiębiorczości w Ministerstwie Rozwoju działa Krajowy Rejestr Pomocy Publicznej, w którym pomoc publiczna i pomoc de minimis dla wszystkich przedsiębiorstw, musi być publikowana przez każdy podmiot, który przyznaje pomoc lub nią zarządza.

## Nowe wymogi ESMA

Od 2023 r. Grupa podlega wymogowi przekazywania informacji na temat statusu i stopnia narażenia Grupy na normy GloBE (zastosowanie MSR 12).

OECD ustanowiła nowe międzynarodowe przepisy podatkowe, mające na celu objęcie dużych międzynarodowych grup dodatkowym opodatkowaniem, gdy efektywna stawka podatkowa (ETR) jurysdykcji, w której mają one siedzibę, jest niższa niż 15%. Celem tych przepisów jest zwalczanie konkurencji między krajami w oparciu o stawki podatkowe.

Zasady te będą musiały zostać wprowadzone przez poszczególne państwa członkowskie.

W UE pod koniec 2022 r. przyjęto dyrektywę europejską (obecnie w fazie transpozycji w różnych krajach), która zakłada, iż rok 2024 będzie pierwszym rokiem stosowania zasad GloBE w UE. Na tym etapie, po wstępnej kalkulacji kosztów, szacowane kwoty dla Grupy nie są istotne. W razie potrzeby dodatkowy podatek GloBE zostanie ujęty w sprawozdaniu finansowym Grupy w 2024 r.

## Raport na temat ładu korporacyjnego i aspektów własnościowych

Ład korporacyjny i struktury organizacyjne przyjęte przez Grupę CA Auto Bank mają na celu zapewnienie należytego i ostrożnego zarządzania Grupą, zgodnie z obowiązującymi przepisami, kierunkami ewolucji, które ją charakteryzują oraz celami rozwoju biznesowego firmy. Struktura ładu korporacyjnego składa się z systemu administracji i kontroli opartego na istnieniu organu administracyjnego (Zarząd) i Rady nadzorczej.

Ponadto, zgodnie z art. 123-bis ust. 5 ujednocionej ustawy o finansach, w przypadku spółek, które nie emitują akcji dopuszczonych do obrotu na rynkach regulowanych lub w wielostronnych systemach obrotu, Grupa CA Auto Bank ujawnia informacje przewidziane w ust. 2 lit. b) wyżej wymienionego artykułu w paragrafie „System kontroli wewnętrznej” niniejszego sprawozdania.



Zgodnie z art. 6 ust. 2 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 r., który wprowadza dyrektywę europejską 2014/95/UE w sprawie sprawozdawczości w odniesieniu do informacji niefinansowych, Grupa CA Auto Bank, wchodząc w zakres samego Rozporządzenia, jako jednostka interesu publicznego, spełniająca wymogi dotyczące wielkości i kapitału, korzysta ze zwolnienia przewidzianego w wyżej wymienionym artykule. Raportowanie informacji niefinansowych nie jest zatem przewidziane, ponieważ jest ono przygotowywane przez spółkę dominującą Credit Agricole S.A., która podlega tym samym obowiązkom regulacyjnym.

## Działania związane z zarządzaniem i koordynacją

CA Auto Bank S.p.A., spółka z jednym udziałowcem, podlega zarządzaniu i koordynacji przez CA Consumer Finance S.A. zgodnie z art. 2497 bis włoskiego kodeksu cywilnego.

Spółki bezpośrednio i pośrednio kontrolowane przez CA Auto Bank S.p.A. podlegają zarządzaniu i koordynacji przez CA Auto Bank S.p.A., która działa jako jednostka dominująca Grupy i jako taka określa i wskazuje ogólne wytyczne strategiczne i operacyjne Grupy, w interesie jej stabilności, opracowując ogólne zasady Grupy, dotyczące między innymi zarządzania zasobami ludzkimi, zrównoważonego rozwoju działalności, zarządzania finansami i kredytami, zapobiegania, ograniczania i zarządzania ryzykiem oraz komunikacji z stakeholder.

Ponadto, w odniesieniu do spółek należących do Grupy CA Auto Bank, Jednostka Dominująca CA Auto Bank S.p.A. wydaje postanowienia również w wykonaniu instrukcji wydanych przez organy nadzoru bankowego i finansowego, mające na celu należyte i ostrożne zarządzanie działalnością i biznesem.

W celu osiągnięcia przez wszystkie spółki Grupy korzyści skali poprzez wykorzystanie profesjonalnych i specjalistycznych usług o coraz wyższej jakości, przy jednoczesnym poszanowaniu ich autonomii zarządczej i operacyjnej oraz bez rozpraszania koncentracji ich zasobów na zarządzaniu podstawową działalnością w Grupie CA Auto Bank zakłada się scentralizowane zarządzanie niektórymi usługami i ścisłe powiązanie między samymi spółkami a centralnymi funkcjami Jednostki dominującej, które mogą się zmieniać w czasie na podstawie wyników ciągłego monitorowania prowadzonego przez system i organy kontroli wewnętrznej oraz ustaleń dokonanych przez strategiczne organy nadzoru i zarządzania tej samej Jednostki dominującej.

## Dywidendy i inne wypłaty z rezerw

W dniu 3 kwietnia 2023 r., po zatwierdzeniu przez zgromadzenie akcjonariuszy w tym samym dniu, wypłacono 1,1 mld euro, na które składały się: 785,4 mln euro odnoszące się do części wyniku z poprzedniego roku oraz 314,6 mln euro dostępnych rezerw. Podział ten jest częścią szerszego zestawu działań określonych w celu realizacji rozwoju wspólnego przedsięwzięcia, zgodnie z ustaleniami między akcjonariuszami w umowach z grudnia 2021 r. i kwietnia 2022 r.

## Pozostałe informacje

W Niemczech niektórzy dealerzy, reprezentujący swoje stowarzyszenie, zaskarżyli niektóre opłaty za usługi, pobieranych od nich przez CA Auto Bank Deutschland GmbH w kontekście umów finansowania. Sąd pierwszej instancji orzekł na korzyść działań naszego niemieckiego oddziału (obecnie oddziału CA Auto Bank S.p.A.) i potwierdził zgodność działania z ramami regulacyjnymi. Z kolei – w drugiej instancji – sąd wyraził przeciwną opinię, uznając te prowizje za niezgodne z obowiązującymi przepisami branżowymi. Ponieważ stanowisko CA Auto Bank Deutschland GmbH w tej sprawie było niezmiennie, postanowiono odwołać się do trzeciej instancji.

Na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2022 r., ponieważ nadal czekamy na odpowiedź władz lokalnych w sprawie dopuszczalności sprawy do trzeciej instancji, a lokalny zarząd ocenia obecnie potrzebę / możliwość rozpoczęcia negocjacji z dealerami, uznano za stosowne utworzenie rezerwy na ryzyko w wysokości 4 mln euro, ponieważ ryzyko przegrania sprawy zostało ocenione przez spółkę jako „prawdopodobne”.

W pierwszej połowie 2023 r., aby uniknąć ryzyka niekorzystnego orzeczenia Sądu Najwyższego, podjęto decyzję o rozpoczęciu negocjacji z dealerami za pośrednictwem ich stowarzyszeń i osiągnięto z nimi porozumienie, a wydatki z nim powiązane zostały w pełni pokryte z alokacji dokonanej pod koniec 2022 r.

Postępowanie przed Sądem Najwyższym zakończyło się 25 kwietnia 2023 r. wraz z wycofaniem odwołania.

Należy również zauważyć, że obecnie trwa kontrola podatkowa w niemieckim oddziale, w odniesieniu do którego nie pojawiły się obecnie żadne szczególne dowody uzasadniające konieczność alokacji rezerw. Należy zauważyć, że w lutym niemiecki oddział został powiadomiony o raporcie końcowym z kontroli przeprowadzonej przez Urząd Skarbowy.

We Włoszech, w następstwie procedur wszczętych przez Urząd Skarbowy, które doprowadziły do zmiany przydziału części kwot pierwotnie zafakturowanych (zwolnionych z podatku) przez dealerów na CA Auto Bank S.p.A. w różnych latach w formie prowizji maklerskich, wyżej wymieniony bank – wraz ze Stellantis Europe S.p.A. – pomimo podtrzymywania swojego stanowiska w zakresie prawidłowości podejścia podatkowego i nie uznając żadnych z postawionych zarzutów postanowił – wyłącznie w celu uniknięcia kontynuacji sporów sądowych i związanych z nimi opłat – we wrześniu ubiegłego roku – zawrzeć porozumienie z Urzędem Skarbowym w sprawie rozstrzygnięcia zarzutów przez niego zgłoszonych w latach 2017-2019.

Porozumienie pomiędzy CA Auto Bank S.p.A., Stellantis i Urzędem Skarbowym spowodowało – we wrześniu – konieczność zapłaty 1,9 miliona kary finansowej za całkowite odliczenie podatku VAT naliczonego przez dealerów za przekwalifikowanie faktur zwolnionych z podatku na podlegające opodatkowaniu.

W ciągu 2024 r. spółka będzie kontynuować negocjacje z Urzędem Skarbowym w celu sprawdzenia, czy istnieją warunki do zawarcia ugody również w odniesieniu do podatku za 2016 r.

## Pozostałe zgłoszenia obowiązkowe

Zgodnie z instrukcjami dotyczącymi sporządzania sprawozdań finansowych bankowych wydanych przez Banca d'Italia oraz przez Kodeks cywilny, należy zauważyć, co następuje:

- a) w okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła żadnych istotnych prac badawczych i rozwojowych;
- b) CA Auto Bank S.p.A. nie posiada ani nie nabyła i/lub sprzedała akcji lub udziałów w spółkach dominujących w okresie sprawozdawczym.

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych państw zagranicznych, gdzie działa Grupa zostały opublikowane zgodnie z art. 89 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/36/UE (CRD IV) w Sprawozdaniu skonsolidowanym dostępnym na stronie <https://www.ca-autobank.it/>.

## Istotne zdarzenia mające miejsce po zakończeniu roku obrachunkowego

Zgodnie ze specjalnymi regulacjami wydanymi przez Banca di Italia, znaczące zdarzenia występujące po zakończeniu roku obrotowego zostały przedstawione w Nocie uzupełniającej do sprawozdania finansowego- część A sekcja 3.

## Transakcje wewnątrz grupy oraz ze spółkami powiązаныmi

Jeżeli chodzi o transakcje ze spółkami powiązаныmi, łącznie z relacjami wewnątrz grupy, należy stwierdzić, że nie można ich zakwalifikować ani jako nietypowe ani jako niecodzienne, ponieważ są one częścią normalnej działalności spółek Grupy. Transakcje te są regulowane warunkami rynkowymi biorąc pod uwagę charakterystykę dóbr i świadczonych usług.

Relacje pomiędzy CA Auto Bank S.p.A. i spółkami powiązаныmi opierają się zasadniczo na wsparciu finansowym udzielanym przez Spółkę spółkom od niej zależnym.

Informacje o charakterze ilościowym zostały przedstawione w „Części H” sprawozdania finansowego

Turyń, 29 lutego 2024

W imieniu Zarządu  
**Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor**  
**Zarządzający**  
Giacomo Carelli  
*[podpis]*

## SPRAWOZDANIE FINANSOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023

## Bilans

Pozycje aktywów (wartości wyrażone w euro)		31/12/2023	31/12/2022
10.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1.315.340.093	2.454.616.150
20.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej wpływające na rachunek zysków i strat	87.157.158	113.369.645
	a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	87.157.158	113.369.645
40.	Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	21.293.623.047	20.931.573.894
	a) Należności od banków	317.686.898	254.261.505
	b) Należności klientów	20.975.936.149	20.677.312.389
50.	Pochodne instrumenty zabezpieczające	237.759.890	490.629.034
60.	Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających (+/-)	(135.353.333)	(442.913.025)
70.	Udziały	435.462.507	338.475.000
80.	Aktywa rzeczowe	183.224.772	144.137.308
90.	Wartości niematerialne i prawne	68.034.200	69.252.471
	w tym:		
	- wartość firmy	-	-
100.	Aktywa podatkowe	132.119.788	116.784.916
	a) bieżące	46.147.620	8.825.423
	b) odroczone	85.972.168	107.959.493
120.	Pozostałe aktywa	724.235.673	612.250.270
	<b>Razem aktywa</b>	<b>24.341.603.795</b>	<b>24.828.175.663</b>

<b>Pozycje pasywów i kapitał własny (wartości wyrażone w euro)</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
10. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	20.822.578.501	20.366.748.453
a) Zobowiązania wobec banków	11.005.943.886	11.034.175.976
b) Zobowiązania wobec klientów	3.543.097.288	3.213.641.276
c) Papiery wartościowe w obrocie	6.273.537.328	6.118.931.201
20. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu	86.557.977	113.054.342
40. Pochodne instrumenty zabezpieczające	129.502.472	162.310.906
60. Pasywa podatkowe	145.439.599	135.927.846
a) bieżące	51.805.925	29.242.233
b) odroczone	93.633.674	106.685.613
80. Pozostałe pasywa	599.321.309	765.225.724
90. Odprawy pracownicze	3.119.204	5.809.507
100. Rezerwy na ryzyka i odpisy	55.701.398	68.515.582
a) zobowiązania i zwolnione gwarancje	44.078	28.386
b) zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	24.224.020	27.017.847
c) pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	31.433.300	41.469.349
110. Kapitał z aktualizacji wyceny	(7.823.272)	(8.280.074)
140. Kapitał rezerwowy	1.226.143.314	1.062.185.504
150. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	192.745.851	192.745.851
160. Kapitał akcyjny	700.000.000	700.000.000
180. Zysk (strata) netto za rok bieżący (+/-)	388.317.443	1.263.932.023
<b>Razem pasywa i kapitał własny</b>	<b>24.341.603.795</b>	<b>24.828.175.663</b>

## Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat (wartości wyrażone w euro)		31/12/2023	31/12/2022
10.	Przychody odsetkowe i zrównane z nimi	1.462.457.026	723.406.767
	<i>w tym dochody odsetkowe obliczane metodą faktycznej stopy procentowej</i>	<i>1.204.855.549</i>	<i>697.896.052</i>
20.	Koszty odsetek i zrównane z nimi	(1.064.526.857)	(187.393.016)
<b>30.</b>	<b>Marża odsetkowa netto</b>	<b>397.930.169</b>	<b>536.013.751</b>
40.	Przychody z tytułu prowizji i opłat	109.711.026	101.100.294
50.	Koszty opłat i prowizji	(15.800.772)	(25.667.984)
<b>60.</b>	<b>Opłaty i prowizje netto</b>	<b>93.910.254</b>	<b>75.432.310</b>
70.	Dywidendy i podobne przychody	-	49.928.317
80.	Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1.373.099	145.701
90.	Korekty do wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(16.675.360)	(18.193.637)
100.	Zyski (straty) na sprzedaży lub odkupienia:	(1.500.289)	(2.833.981)
	a) aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(1.500.289)	(2.833.981)
<b>120.</b>	<b>Przychody operacyjne</b>	<b>475.037.873</b>	<b>640.492.461</b>
130.	Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:	(83.149.655)	(62.082.785)
	a) aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(83.149.655)	(62.082.785)
<b>150.</b>	<b>Zysk netto z działalności finansowej</b>	<b>391.888.219</b>	<b>578.409.677</b>
160.	Koszty administracyjne:	(186.830.065)	(184.443.651)
	a) koszty pracownicze	(101.017.983)	(108.156.388)
	b) pozostałe koszty administracyjne	(85.812.082)	(76.287.263)
170.	Rezerwy netto na ryzyka i koszty	4.648.591	(6.487.802)
	a) zobowiązania i zwolnione gwarancje	(15.693)	(11.440)
	b) pozostałe rezerwy netto	4.664.284	(6.476.362)
180.	Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych	(3.749.593)	(2.774.608)
190.	Korekty wartości netto/odpisy aktualizujące wartości niematerialne i prawne	(14.866.141)	(14.139.643)
200.	Pozostałe przychody/koszty operacyjne	186.015.140	21.819.021
<b>210.</b>	<b>Koszty operacyjne</b>	<b>(14.782.068)</b>	<b>(186.026.684)</b>
220.	Zyski (straty) z udziałów kapitałowych	123.483.786	1.059.447.393
240.	Korekty wartości firmy	-	(57.952.265)
<b>260.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności bieżącej przed opodatkowaniem</b>	<b>500.589.937</b>	<b>1.393.878.122</b>
270.	Podatek dochodowy od działalności bieżącej	(112.272.494)	(129.946.098)
<b>280.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności bieżącej po opodatkowaniu</b>	<b>388.317.443</b>	<b>1.263.932.023</b>
<b>300.</b>	<b>Zysk (Strata) za rok obrotowy</b>	<b>388.317.443</b>	<b>1.263.932.023</b>

## Zestawienie całkowitych dochodów

## ZESTAWIENIE CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (wartości wyrażone w euro)

	31/12/2023	31/12/2022
10. Zysk (strata) za rok obrotowy	388.317.443	1.263.932.023
<i>Pozostałe pozycje całkowitych dochodów po opodatkowaniu, nieprzeniesione do rachunku zysków i strat</i>	138.661	(2.278.665)
20. Udziałowe papiery wartościowe wycenione wg wartości godziwej wpływające na całkowitą dochodowość		
30. Pasywa finansowe wycenione w wartości godziwej wpływające na rachunek zysków i strat (zmiany własnej zdolności kredytowej)		
40. Pokrycie udziałowych papierów wartościowych wycenione wg wartości godziwej wpływające na całkowitą dochodowość		
50. Aktywa rzeczowe		
60. Wartości niematerialne i prawne		
70. Programy określonych świadczeń	138.661	(2.278.665)
80. Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży		
90. Udział rezerw wyceny inwestycji kapitałowych wycenianych według kapitału własnego		
<i>Pozostałe składniki przychodów netto po opodatkowaniu z odniesieniem na rachunek zysków i strat</i>	318.141	(2.147.749)
100. Pokrycie inwestycji zagranicznych		
110. Różnice kursowe	318.141	(196.629)
120. Zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych		
130. Instrumenty zabezpieczające (elementy nieoznaczone)	-	-
140. Aktywa finansowe (inne niż papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowitą dochodowość	-	(1.951.120)
150. Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży		
160. Udział rezerw wyceny inwestycji kapitałowych wycenianych według kapitału własnego		
170. Pozostałe całkowite dochody razem po opodatkowaniu	456.801	(4.426.414)
180. <b>Całkowite dochody (poz. 10+170)</b>	<b>388.774.244</b>	<b>1.259.505.609</b>



Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego na język polski

## Zestawienie zmian w kapitale własnym na dzień 31/12/2023

W TYS. EURO

	Bilans na 31/12/22	Zmiana bilansu otwarcia	Bilans na 01/01/23	Alokacja zysku z poprzedniego roku		Zmiany w roku obrachunkowym							Całkowite dochody 31/12/23	Kapitał własny na dzień 31/12/23	
				Kapitał rezerwowy	Dywidendy i inne wypłaty	Zmiany stanu kapitału rezerwowego	Transakcje kapitałowe					Instrumenty pochodne na akcjach			Stock options
							Nowe emisje akcji	Odkup akcji	Zaliczki na dywidendy	Dystrybucja nadzwyczajna dywidend	Zmiany w instrumentach kapitałowych				
Kapitał	700.000.000		700.000.000											700.000.000	
a) akcje zwykłe	700.000.000		700.000.000											700.000.000	
a) pozostałe akcje			-												
Agio emisyjne akcji	192.745.851		192.745.851											192.745.851	
Kapitał rezerwowy:			-												
a) zatrzymane zyski	380.576.351		380.576.351	1.263.932.023	(785.426.826)	25.786								859.107.334	
b) pozostałe	681.609.153		681.609.153		(314.573.174)									367.035.979	
Kapitał z aktualizacji wyceny	(8.280.074)		(8.280.074)										456.801	(7.823.272)	
Instrumenty kapitałowe			-												
Zaliczki na poczet dywidendy	-		-											-	
Akcje własne			-											-	
Zysk/(Strata) za rok	1.263.932.023		1.263.932.023	(1.263.932.023)									388.317.443	388.317.443	
<b>Kapitał własny</b>	<b>3.210.583.304</b>	<b>-</b>	<b>3.210.583.304</b>	<b>-</b>	<b>(1.100.000.000)</b>	<b>25.786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>388.774.244</b>	<b>2.499.383.335</b>	

Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego na język polski

## Zestawienie zmian w kapitale własnym 31/12/2022

W TYS. EURO

	Bilans na dzień 31/12/21	Zmiany do bilansu otwarcia	Bilans na dzień 01/01/22	Alokacja zysku z poprzedniego roku		Zmiany w roku obrachunkowym							Całkowite dochody na dzień 31/12/22	Kapitał własny na dzień 31/12/22
				Kapitał rezerwowy	Dywidendy i inne wypłaty	Zmiany stanu kapitału rezerwowego	Transakcje kapitałowe							
							Nowe emisje akcji	Odkup akcji	Zaliczki na dywidendy	Dystrybucja nadzwyczajna dywidend	Zmiany w instrumentach kapitałowych	Instrumenty pochodne na akcjach		
Kapitał	700.000.000		700.000.000											700.000.000
a) akcje zwykłe	700.000.000		700.000.000											700.000.000
a) pozostałe akcje			-											
Agio emisyjne akcji	192.745.851		192.745.851											192.745.851
Kapitał rezerwowy:			-											
a) zatrzymane zyski	963.197.376		963.197.376	317.378.975	(900.000.000)									380.576.351
b) pozostałe	319.298.709		319.298.709		(300.000.000)	662.310.444								681.609.153
Kapitał z aktualizacji wyceny	(3.853.660)		(3.853.660)										(4.426.414)	(8.280.074)
Instrumenty kapitałowe			-											
Zaliczki na poczet dywidendy	-		-											-
Akcje własne			-											
Zysk/(Strata) za rok	317.378.975		317.378.975	(317.378.975)									1.263.932.023	1.263.932.023
<b>Kapitał własny</b>	<b>2.488.767.251</b>	<b>-</b>	<b>2.488.767.251</b>	<b>-</b>	<b>(1.200.000.000)</b>	<b>662.310.444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.259.505.609</b>	<b>3.210.583.304</b>

Kwota 662 310 444 euro, wykazana w pozycji Zmiany w rezerwach, odnosi się do nadwyżki z tytułu fuzji powstałej w wyniku połączenia i przekształcenia w oddział CA Auto Bank Deutschland GmbH, która miało miejsce 1 lipca 2022 r., oraz CA Auto Bank S.p.A. Sucursal en España, które miało miejsce 1 października 2022 r.

---

*Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego na język polski*

---

W przypadku obu przekształceń skutki księgowe i podatkowe miały charakter retroaktywny od dnia 1 stycznia 2022 r.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

### METODA BEZPOŚREDNIA

A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA	31/12/2023	31/12/2022
<b>1. Zarządzanie</b>	<b>1.304.989.902</b>	<b>639.231.564</b>
- otrzymane przychody z tytułu odsetek (+)	2.218.924.230	1.105.905.055
- zapłacone koszty odsetkowe (-)	(895.229.859)	(228.729.172)
- dywidendy i podobne przychody (+)		
- prowizje netto (+/-)	91.435.382	78.126.989
- koszty osobowe (-)	(107.102.714)	(117.470.669)
- pozostałe koszty (-)	(137.487.293)	(128.672.627)
- pozostałe przychody (+)	239.063.450	74.350.086
- podatki i opłaty publicznoprawne (-)	(104.613.294)	(144.278.098)
- koszty/przychody związane z grupami aktywów przeznaczonych do sprzedaży i po odliczeniu efektu podatkowego (+/-)		
<b>2. Przepływy pieniężne z tytułu zwiększenia/zmniejszenia aktywów finansowych</b>	<b>(1.276.884.765)</b>	<b>(5.155.182.005)</b>
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	26.212.487	(86.178.806)
- aktywa finansowe wycenione wg wartości godziwej wpływające na całkowitą dochodowość	-	-
- aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	(1.429.102.923)	(4.277.239.592)
- pozostałe aktywa	126.005.671	(791.763.608)
<b>3. Przepływy pieniężne z tytułu zwiększenia/zmniejszenia zobowiązań finansowych</b>	<b>46.515.902</b>	<b>5.303.732.630</b>
- zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	272.459.326	4.667.355.361
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(26.496.365)	86.411.265
- zobowiązania finansowe w wartości godziwej		
- pozostałe pasywa	(199.447.059)	549.966.004
<b>Środki pieniężne netto wygenerowane/wykorzystane w działalności operacyjnej</b>	<b>74.621.039</b>	<b>787.782.189</b>
<b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
<b>1. Przepływy pieniężne generowane przez</b>	<b>187.162.547</b>	<b>1.257.658.028</b>
- zbycie akcji	176.496.279	1.200.000.000
- dywidendy z inwestycji kapitałowych	-	49.928.317
- zbycie aktywów rzeczowych	10.666.268	7.729.711
- zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	-
- zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa		
<b>2. Przepływy pieniężne wykorzystane na</b>	<b>(301.059.643)</b>	<b>(225.613.863)</b>
- zakupy akcji	(150.000.000)	(32.984.264)
- zakup aktywów rzeczowych	(137.728.031)	(179.081.116)
- zakup wartości niematerialnych i prawnych	(13.331.612)	(13.548.483)

- zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa		
<b>Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(113.897.096)</b>	<b>1.032.044.165</b>
<b>C. DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z FINANSOWANIEM</b>		
emisje/zakupy akcji własnych		
- emisje/zakup instrumentów kapitałowych		
- wypłata dywidendy i inne cele	(1.100.000.000)	(1.200.000.000)
<b>Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności finansowej</b>	<b>(1.100.000.000)</b>	<b>(1.200.000.000)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE WYGENEROWANE/(WYKORZYSTANE) W CIĄGU ROKU</b>	<b>(1.139.276.057)</b>	<b>619.826.354</b>

## Uzgodnienia

	31/12/2023	31/12/2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty – bilans otwarcia	2.454.616.150	1.834.789.797
Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane w ciągu roku	(1.139.276.057)	619.826.354
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty: wpływ zmian kursów walutowych	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty – bilans zamknięcia	1.315.340.093	2.454.616.150

Zgodnie ze zmianą do MSR 7 wprowadzoną Rozporządzeniem 1990 z dnia 6 listopada 2017 r., która została zastosowana po raz pierwszy 1 stycznia 2017 r., poniżej przedstawiono informacje wymagane przez paragraf 44 B dla celów wyceny zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, niezależnie od tego, czy są to zmiany wynikające z przepływów pieniężnych, czy zmiany inne niż w środkach pieniężnych

	Zmiany niepieniężne					31/12/2023
	31/12/2022	Przepływy pieniężne	Połączenia spółek/ utrata kontroli nad spółką	Zmiana wartości godziwej	Pozostałe	
(wyrażone w euro)						
Zobowiązania z tytułu działalności finansowej (pozycje pasywów 10 – 20 – 40)	20.642.113.700	(172.888.833)	-	(34.488.613)	(189.147.804)	21.038.638.950

W odniesieniu do ujawnień wymaganych przez paragraf 44 B MSR 7, należy zauważyć, że zmiany w zobowiązaniach wynikających z działalności finansowej wyniosły +46,52 mln euro (wygenerowane środki pieniężne), z czego +272 mln euro dotyczyło przepływów pieniężnych, -26,5 mln euro zmian wartości godziwej i -199 mln euro innych zmian.

## **NOTA UZUPEŁNIAJĄCA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

## Parte A – Polityka rachunkowości

### A.1 – Informacje ogólne

#### Sekcja 1 – Deklaracja zgodności z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. zostało sporządzone na mocy art. 2433-bis oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) z odnośnymi interpretacjami Komitetu Międzynarodowych Interpretacji Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF), zaakceptowanymi przez Komisję Europejską Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1606 z 19 lipca 2002r. i przeniesionymi do włoskiego systemu prawnego Rozporządzeniem z mocą ustawy nr 38 z dnia 28 lutego 2005r., obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Banca d'Italia [Bank Włoski], w zakresie sprawozdawczości finansowej banków, ustaliła w okólniku nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r. z późniejszymi zmianami schematy Sprawozdań finansowych i Informacji uzupełniających wykorzystywane do sporządzenia niniejszego sprawozdania.

W dniu 17 listopada 2022 r. wydano 8. aktualizację tego samego okólnika w celu uwzględnienia nowego międzynarodowego standardu rachunkowości MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”, który z dniem 1 stycznia 2023 r. zastąpił dotychczasowy standard rachunkowości dotyczący umów ubezpieczeniowych MSSF 4 – oraz wynikających z niego zmian wprowadzonych w innych międzynarodowych standardach rachunkowości, w tym MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”. Zmiany wpływają głównie na skonsolidowane sprawozdania finansowe banków, które stoją na czele grup (konglomeratów) prowadzących głównie działalność bankową, a także banków, które mają udziały w skonsolidowanych księgowo przedsiębiorstwach ubezpieczeń i które nie stoją na czele grup (konglomeratów).

Ponadto, zawiadomieniem z dnia 14 marca 2023 r. – Aktualizacja przepisów okólnika nr 262 „Sprawozdania finansowe banków: formaty i zasady sporządzania” dotyczące wpływu COVID-19 i środków wsparcia gospodarki – uchylił i zastąpił poprzedni z dnia 21 grudnia 2021 r., aktualizując przepisy dotyczące sprawozdań finansowych banków w zakresie informacji przekazywanych na rynek na temat wpływu COVID-19 i środków wsparcia gospodarki na strategię, cele i polityki zarządzania ryzykiem, a także na sytuację gospodarczą i finansową pośredników.

Aktualizacja wynika ze zmiany scenariusza związanego z pandemią, która spowodowała stopniowy spadek wolumenów kredytów wypłaconych w ramach moratorium w 2022 roku. Wraz z tym komunikatem usunięto informacje ze sprawozdań finansowych dotyczące kredytów objętych moratoriami, podczas gdy informacje o kredytach objętych gwarancjami publicznymi są obecnie wymagane, w dowolnym formacie, w stopce niektórych tabel w sekcjach Bilans i Ryzyko kredytowe w Informacjach uzupełniających do sprawozdań finansowych.

Przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego wzięto pod uwagę informację ESMA z dnia 29 października 2021 „European common enforcement priorities for 2021 annual financial reports”. Główne priorytety wdrożeniowe dotyczą:

- spójność między ujawnieniami w sprawozdaniach finansowych MSSF a niefinansowymi informacjami związanymi z klimatem, uwzględnienie ryzyka klimatycznego, ujawnienie wszelkich istotnych osądów i oszacowanie niepewności co do ryzyka klimatycznego, jasna ocena stanu faktycznego;

- większej przejrzystości w zakresie pomiarów oczekiwanych strat kredytowych (ECL), w szczególności w związku ze znaczącymi zmianami ryzyka kredytowego, informacjami prognozowymi, zmianami w odpisach na straty, ekspozycją na ryzyko kredytowe i gwarancje oraz skutkami ryzyka związanego z klimatem w zakresie pomiarów ECL.

## Międzynarodowe standardy rachunkowości zatwierdzone przez UE obowiązujące w 2023 r.

Od dnia 1 stycznia 2023 r. stosuje się następujące przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):

- nr 2021/2036 w sprawie stosowania MSSF 17 – Umowy ubezpieczeniowe. Celem MSSF 17 jest lepsze zrozumienie przez inwestorów ekspozycji ubezpieczycieli na ryzyko, ich rentowności i sytuacji finansowej. Standard ten stosuje do wszystkich umów ubezpieczeniowych model rachunkowości oparty na dyskontowaniu oczekiwanych przepływów pieniężnych, ujawnianiu „korekty z tytułu ryzyka” oraz „marży na usługi kontraktowe” (CSM), która nie może być ujemna i która reprezentuje wartość bieżącą zysków z góry (up-front), uwalnianych poprzez amortyzację tych zysków;
- nr 2022/1491 w sprawie zmian do MSSF 17 – Umowy ubezpieczeniowe: początkowe zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – Instrumenty finansowe. Zmiany te mają wpływ wyłącznie na ubezpieczycieli w procesie stosowania nowego standardu, umożliwiając im przewyższenie jednorazowych różnic w klasyfikacji danych porównawczych w porównaniu z rokiem poprzednim;
- Nr 2022/357 Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i MSSF 2: Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany te zobowiązują spółki do ujawniania większej ilości informacji na temat istotnych zasad rachunkowości, a nie tych nieistotnych. Pierwszy termin porównawczy (istotne) należy rozumieć jako wartość przydatną do zwiększenia użyteczności dla użytkowników sprawozdań finansowych;
- Nr 2022/357 w sprawie zmian do MSR 8 – Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów: definicja wartości szacunkowych. RMSR precyzuje, że spółki muszą dokonać rozróżnienia pomiędzy zmianami zasad (polityki) rachunkowości a zmianami wartości szacunkowych. W szczególności zmiany zasad rachunkowości mogą dotyczyć zarówno przeszłych, jak i przyszłych transakcji, podczas gdy zmiany wartości szacunkowych dotyczą wyłącznie przyszłych transakcji;
- Nr 2022/1392 w sprawie zmian do MSR 12 Podatek dochodowy: Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji. W szczególności wyraźnie określa obowiązek ujęcia podatku odroczonego w momencie ujęcia leasingu i zobowiązań z tytułu wycofania składnika aktywów z użytkowania.

Te zasady i zmiany zostały omówione bardziej szczegółowo w dalszej części niniejszego dokumentu.

## Sekcja 2 – Ogólne zasady sporządzania sprawozdań

Sprawozdanie finansowe Spółki składa się z Bilansu, Rachunku zysków i strat, Sprawozdania z całkowitych dochodów, Sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, Sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz Informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego i towarzyszy mu Sprawozdanie Zarządu z działalności.

Sprawozdanie finansowe i noty uzupełniającej do sprawozdania finansowego przedstawiają, oprócz kwot za okres sprawozdawczy, odpowiednie dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2022 roku.



Sprawozdanie finansowe CA Auto Bank zostało sporządzone zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi w MSR 1 oraz wytycznymi określonymi w okólniku Banca d'Italia nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., 8. aktualizacji z dnia 17 listopada 2022 r. i wyżej wymienionych suplementach. W szczególności:

- Bilans, Rachunek zysków i strat oraz Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego.

W odniesieniu do bilansu i rachunku zysków i strat nie są wykazywane konta, które nie wykazują żadnych kwot ani za rok, którego dotyczy sprawozdanie finansowe, ani za rok poprzedni.

- Sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów przedstawia, oprócz zysku za dany rok, pozostałe składniki dochodu w podziale na te bez przeklasyfikowania i te z przeklasyfikowaniem do rachunku zysków i strat.

- Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Zestawienie zmian w kapitale własnym przedstawia strukturę i zmiany w kapitale własnym za rok badany i rok poprzedni.

- Rachunek przepływów pieniężnych.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych zostało sporządzone metodą bezpośrednią.

- Jednostki rozliczeniowe.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w jednostkach euro, a noty do sprawozdania finansowego zostały sporządzone w tysiącach euro, o ile nie wskazano inaczej.

- W przypadku oddziałów zagranicznych, które sporządzają sprawozdania finansowe w walutach innych niż euro, aktywa i pasywa są przeliczane po kursie wymiany z dnia sprawozdawczego, natomiast przychody i koszty są przeliczane po średnim kursie wymiany za dany okres. Przeliczenie danych księgowych polskiego oddziału, które odbywa się co miesiąc, skutkuje ujęciem różnic kursowych wynikających z przeliczenia pozycji przychodów i kosztów po średnim kursie wymiany oraz przeliczenia aktywów i zobowiązań po kursie wymiany z dnia sprawozdawczego. Różnice kursowe od aktywów są ujmowane jako rezerwy w Bilansie i przenoszone do Rachunku zysków i strat tylko w roku, w którym nastąpiła utrata kontroli. Kursy walutowe zastosowane do przeliczenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2023 r. przedstawiono poniżej:

	Kurs dzienny 31/12/2023	Kurs średni 31/12/2023	Kurs dzienny 31/12/2022	Kurs średni 31/12/2022
Złoty polski (PLN)	4,34	4,544	4,681	4,687

- Kontynuowanie działalności gospodarczej i spójność prezentacji sprawozdania finansowego.

W odniesieniu do założenia kontynuacji działalności gospodarczej, który stanowi podstawę sporządzenia sprawozdania finansowego, zakłada się kontynuację działalności Spółki w przewidywalnej przyszłości. Co za tym idzie sprawozdanie

finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2023 r, zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę, zgodnie z memoriałową zasadą rozpoznawania oraz ciągłości zasad rachunkowości.

W rzeczywistości Zarząd nie stwierdził występowania żadnych elementów w wynikach operacyjnych i w rozwoju sytuacji kapitałowej i finansowej, w świetle budżetu, które mogłyby budzić wątpliwości co do zdolności banku do kontynuowania normalnej działalności i zgodności z regulacyjnymi wymogami kapitałowymi.

Nie stosowano żadnych odstępstw od stosowania zasad księgowania MSR/MSSF, podlegających homologacji przez Komisję Europejską.

## Ryzyko i niepewność związane ze stosowaniem oszacowań

Zgodnie z MSR/MSSF Dyrekcja jest zobowiązana do dokonywania osądów, szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowanie zasad rachunkowości oraz na kwoty raportowanych aktywów, pasywów, kosztów i przychodów ujętych w sprawozdaniu finansowym, a także na ujawnianie aktywów i zobowiązań warunkowych. Szacunki i związane z nimi założenia opierają się na dotychczasowych doświadczeniach oraz innych czynnikach uznanych za racjonalne w danych okolicznościach i zostały przyjęte w celu ustalenia wartości bilansowych aktywów i zobowiązań.

W szczególności przyjęto procesy szacowania w celu wsparcia wartości bilansowej niektórych z najważniejszych pozycji wyceny ujętych w Sprawozdaniu Finansowym na dzień 31 grudnia 2023 r., zgodnie z wymogami wyżej wymienionych standardów rachunkowości i przepisów. Takie oszacowania dotyczyły zasadniczo możliwości przyszłego odzyskania raportowanych wartości księgowych zgodnie z obowiązującymi zasadami oraz w oparciu o założenie kontynuowania działalności gospodarczej.

Szacunki i założenia są regularnie weryfikowane i okresowo aktualizowane. W przypadku zmiany trendu rozważanych elementów, ostateczne wartości mogą różnić się od pierwotnych szacunków i wymagać konsekwentnych korekt; w takich okolicznościach zmiany są ujmowane w Rachunku zysków i strat za okres, w którym wystąpiły lub w kolejnych okresach.

Głównymi przypadkami, w których wymagane jest dokonanie subiektywnej oceny przez Dyrekcję Spółki, są:

- odzyskiwalność wartości należności i, ogólnie, innych aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej (w tym inwestycji kapitałowych) oraz wynikające z tego ustalenie ewentualnej utraty wartości;
- określenie wartości godziwej instrumentów finansowych, które mają być wykorzystane do celów sprawozdawczości finansowej; w szczególności wykorzystanie modeli wyceny do pomiaru wartości godziwej instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach;
- kwantyfikacja rezerw osobowych oraz rezerw na ryzyko i obciążenia;
- odzyskiwalność aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz adekwatność wartości bilansowej wartości firmy.

## TLTRO-III

Programy ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (Targeted Longer-Term Refinancing Operations TLTRO) od momentu ich wprowadzenia oferowały instytucjom kredytowym strefy euro finansowanie o wieloletnich terminach zapadalności, mające na celu poprawę funkcjonowania mechanizmu transmisji polityki pieniężnej poprzez wspieranie udzielania kredytów bankowych w realnej sytuacji gospodarczej.

W marcu 2019 r. Rada Prezesów EBC ogłosiła trzecią serię ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (tzw. TLTRO-III), z trzyletnim terminem zapadalności i przeprowadzanych kwartalnie od września 2019 r. do marca 2021 r., a następnie przedłużonych do grudnia 2021 r. decyzją EBC z 10 grudnia

W 2020 r., począwszy od marca, Rada Prezesów EBC, w odpowiedzi na nadzwyczajną sytuację związaną z Covid-19, wprowadziła również korzystniejsze warunki dla tych operacji, które początkowo miały obowiązywać od 24 czerwca 2020 r. do 23 czerwca 2021 r., a decyzją EBC z dnia 10 grudnia 2020 r. zostały przedłużone do czerwca 2022 r.

Charakterystyka transakcji TLTRO-III jest taka, że nie pozwalają one na natychmiastowe uzgodnienie z przypadkami podlegającymi szczegółowej regulacji przez standardy MSR/MSSF; w celu określenia ujęcia księgowego następujących sytuacji, w szczególności:

- zmiana szacunków dotyczących osiągnięcia celu,
- księgowanie skutków ekonomicznych, w szczególności „specjalnej stopy procentowej”,
- zarządzanie przedterminową spłatą,

W rzeczywistości uznaje się za właściwe odwołanie się przez analogię do „MSR 20 – Rachunkowość dotacji rządowych oraz ujawnianie informacji na temat pomocy rządowej” lub „MSSF 9 – Instrumenty finansowe”.

Wybór przyjęty przez Bank dla celów księgowania przedmiotowych operacji polega na odwołaniu się do wskazań MSSF 9, biorąc pod uwagę, że warunki finansowania, do których banki mają dostęp poprzez operacje TLTRO promowane przez EBC, są zgodne z warunkami rynkowymi.

Zgodnie z nowymi przepisami Europejskiego Banku Centralnego, odsetki od docelowych dłuższych operacji refinansujących (TLTRO-3), jak przewidziano, zostały ponownie obliczone, w pierwszym etapie, do 22 listopada 2022 r., na podstawie średniej stopy depozytów w Europejskim Banku Centralnym za cały okres trwania odpowiednich TLTRO-III, obliczonej od daty wypłaty finansowania do wyżej wymienionej daty (z wyłączeniem okresu od 24 czerwca 2020 r. do 23 czerwca 2021 r., w którym zastosowano specjalną stopę w wysokości -1%, oraz okresu od 24 czerwca 2021 r. do 23 czerwca 2022 r., w którym zastosowano dodatkową specjalną stopę w wysokości -1%).

Różnica między obliczoną wartością a wartością księgową netto na dzień 30 września 2022 r. została ujęta w Rachunku zysków i strat w marży odsetkowej.

Z drugiej strony, odsetki naliczone od 23 listopada do końca roku obrotowego zostały obliczone dla każdej pożyczki na podstawie stopy depozytowej pro-tempore ustalonej przez Europejski Bank Centralny, która ma być stosowana do planowanego terminu zapadalności pożyczki.

## Sekcja 3 – Zdarzenia, które nastąpiły po dacie sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne zdarzenia, które doprowadziłyby do korekty wyników wykazanych w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2023 roku. Należy zauważyć, że Bank uważnie monitoruje rozwój możliwych kwestii i reperkusji gospodarczych związanych z konfliktami między Rosją a Ukrainą oraz na Bliskim Wschodzie. Zgodnie z dostępnymi informacjami i przeprowadzonymi analizami, nie ma ekspozycji kredytowych wobec podmiotów związanych z Rosją, Ukrainą, Białorusią, Izraelem i Palestyną, a także nie ma bezpośredniego wpływu konfliktu rosyjsko-ukraińskiego i związanej z nim sytuacji geopolitycznej. W niniejszym sprawozdaniu finansowym należycie uwzględniono wszystkie informacje dostępne na dzień 31 grudnia 2023 r. w odniesieniu do ewentualnych skutków pośrednich.

Należy również zauważyć, że:

1- w dniu 1 stycznia 2024 r. weszło w życie przeniesienie Fonds de commerce Sofinco z CA Consumer Finance S.A. do CA Auto Bank S.p.A., za pośrednictwem francuskiego oddziału;

2 – w dniu 1 stycznia 2024 r. wszedł w życie akt połączenia przez przyłączenie Findio N.V. do CA Auto Finance Nederland B.V., podpisany w dniu 31 grudnia 2023 r., jak wskazano w Sprawozdaniu z działalności zawartym w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Spółka będzie nadal działać w ramach obowiązującego obecnie skonsolidowanego modelu operacyjnego.

CA Auto Bank będzie nadal wspierał sprzedaż samochodów i pojazdów użytkowych wielu marek. Grupa będzie współpracowała zarówno z obecnymi jak i z nowymi partnerami, pozyskanymi w bieżącym roku, poprzez zarządzanie działalnością finansową dla klientów końcowych i sieci dealerskiej.

Wszystkie te działania nadal koncentrują się na strategii lojalności wobec klientów i rozwoju coraz bardziej korzystnych i innowacyjnych produktów i usług.

## Sekcja 4 – Pozostałe aspekty

### Ujęcie księgowe tradycyjnych transakcji sekurytyzacyjnych

W ramach transakcji sekurytyzacyjnych CA Auto Bank S.p.A. nabywa papiery wartościowe klasy Junior. W wyniku tych transakcji Spółka ujmuje portfel scedowanych wierzytelności w Aktywach, ponieważ zgodnie z MSSF 9 nie zachodzą przesłanki do jego wyłączenia. W celu zapewnienia bardziej prawidłowej reprezentacji księgowej, która nie zawyża aktywów i zobowiązań, Spółka wykazuje zadłużenie wobec spółek samochodowych bez papierów wartościowych subskrybowanych przez samą Spółkę, pozycje dotyczące depozytu gotówkowego i opłat za obsługę.

### Ujęcie księgowe transakcji sekurytyzacji syntetycznej

W przeciwieństwie do tradycyjnej sekurytyzacji, poszczególne aktywa lub portfel aktywów, które są specjalnie wyodrębnione i zidentyfikowane, nie są usuwane w momencie sekurytyzacji. Biorąc pod uwagę, że stopa procentowa zastosowana do kuponu papieru wartościowego wyemitowanego przez Bank obejmuje również potencjalne oczekiwane straty portfela stanowiącego podstawę transakcji, ryzyko kredytowe sekurytyzowanego portfela jest skutecznie przenoszone na subskrybenta obligacji Credit Link Note.

### Ujęcie księgowe transakcji faktoringu przy stałym zaangażowaniu (continuing involvement)

W przypadku tego rodzaju transakcji, która jest uznawana za faktoring bez regresu, Bank utrzymuje zaangażowanie w przeniesionym składniku aktywów finansowych, ponieważ istnieją zobowiązania umowne wobec cesjonariusza dotyczące przeniesionych wierzytelności. Dla celów stosowania postanowień MSSF 7, informacje jakościowe i ilościowe zostały przedstawione w części E niniejszego Sprawozdania Finansowego.

### Publikacja sprawozdań finansowych w formacie elektronicznym XHTML

Dyrektywa 2013/50/UE – zmieniająca dyrektywę 2004/109/WE („Dyrektywa w sprawie przejrzystości”) – przewidywała, że od dnia 1 stycznia 2020 r. wszystkie roczne sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych miały być sporządzane w jednolitym elektronicznym formacie sprawozdawczym (XHTML). W związku z trudnościami, jakie napotkały spółki w wyniku pandemii Covid-19, dyrektywa w sprawie przejrzystości została zmieniona, dając państwom członkowskim prawo do odroczenia tego obowiązku, a na szczeblu krajowym, poprzez tzw. dekret Milleproroghe, skorzystano z tej opcji, przewidując, że rozporządzenie ESEF będzie miało zastosowanie do włoskich spółek „do sprawozdań finansowych dotyczących lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub później”.

CA Auto Bank może skorzystać z wyłączenia przewidzianego w art. 8 Dyrektywy w sprawie przejrzystości, który wyłącza stosowanie tych szczegółowych zasad w odniesieniu do emitentów, „którzy emitują wyłącznie dłużne papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, których nominal jednostkowy wynosi co najmniej 100 000 euro”.

Z tego powodu sprawozdanie finansowe CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2023 r. nie zostanie opublikowane w formacie elektronicznym XHTML, z uwagi na wystąpienie powyżej opisanych okoliczności.

### Terminy zatwierdzania rocznych sprawozdań finansowych

Projekt rocznego sprawozdania finansowego został zatwierdzony przez Zarząd w dniu 29 lutego 2024 r. i zostanie przedłożony Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy do zatwierdzenia w przewidzianym prawem terminie.

## Międzynarodowe Standardy Rachunkowości zatwierdzone przez Unię Europejską i obowiązujące od 1 stycznia 2023 r.

Zgodnie z wymogami MSR 8, poniższa tabela przedstawia nowe międzynarodowe standardy rachunkowości i zmiany do standardów już obowiązujących, których stosowanie stało się obowiązkowe począwszy od roku obrotowego 2023.

Rozporządzenie WE w sprawie homologacji	Data publikacji	Obowiązuje od lat obrotowych począwszy od	Tytuł
2021/2036	23 listopada 2021	1° stycznia 2023	<p><b>MSSF 17 – Umowy ubezpieczeniowe, w tym zmiany do MSSF 17</b></p> <p>W dniu 18 maja 2017 r. RMSR wydała nowy Międzynarodowy Standard Rachunkowości dla Umów Ubezpieczeniowych, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.</p> <p>Nowy Międzynarodowy Standard Rachunkowości dla Umów Ubezpieczeniowych (wcześniej znany jako MSSF 4) ma na celu poprawę zrozumienia przez inwestorów m.in. ekspozycji ubezpieczycieli na ryzyko, rentowności i sytuacji finansowej. RMSR sfinalizowała ostateczny tekst, kończąc długą fazę konsultacji. MSSF 17 to złożony standard, który obejmuje niektóre fundamentalne różnice w stosunku do poprzedniej rachunkowości, zarówno w odniesieniu do wyceny zobowiązań, jak i ujmowania zysków.</p> <p>MSSF 17 ma zastosowanie do wszystkich umów ubezpieczeniowych. Podstawowy model rachunkowości („General Model”) opiera się na dyskontowaniu oczekiwanych przepływów pieniężnych, wyjaśnieniu „korekty ryzyka” i „marży umownej” (CSM), która nie może być ujemna i reprezentuje wartość bieżącą zysków z góry, uwalnianych poprzez ich amortyzację.</p> <p>W dniu 25 czerwca 2020 r. RMSR opublikowała zmiany do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, aby pomóc spółkom we wdrożeniu standardu i ułatwić im wyjaśnianie wyników finansowych. Podstawowe zasady wprowadzone podczas pierwszej publikacji MSSF 17 przez Radę w maju 2017 r. pozostają niezmienione. Zmiany, które są odpowiedzią na opinie interesariuszy, mają na celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów standardu;</li> <li>- ułatwienie wyjaśnienia wyników finansowych;</li> <li>- ułatwienie przejścia na nowy standard poprzez przesunięcie daty wejścia w życie standardu na 2023 r. i zmniejszenie obciążeń związanych z zastosowaniem MSSF 17 po raz pierwszy.</li> </ul> <p>Rozporządzenie przyznaje spółkom możliwość zwolnienia umów charakteryzujących się mutualizacją międzypokoleniową i dopasowaniem przepływów pieniężnych ze stosowania wymogu grupowania w roczne kohorty.</p>
2022/357	3 marca 2022	1° stycznia 2023	<p><b>Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i MSSF 2: Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości</b></p> <p>W dniu 12 lutego 2021 r. RMSR opublikowała zmiany do MSSF w wąskim zakresie. Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości (Zmiany do MSR 1 i MSSF 2) zmienia MSR 1 w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Jednostka jest obecnie zobowiązana do ujawnienia znaczących zasad rachunkowości zamiast istotnych zasad rachunkowości;</li> <li>- dodano kilka paragrafów, aby wyjaśnić, w jaki sposób jednostka może zidentyfikować odpowiednie informacje dotyczące zasad rachunkowości oraz podać przykłady sytuacji, w których informacje dotyczące zasad rachunkowości mogą być istotne;</li> </ul>

- zmiany wyjaśniają, że ujawnienia dotyczące zasad (polityki) rachunkowości mogą być znaczące ze względu na ich charakter, nawet jeśli kwoty są nieistotne;

- zmiany wyjaśniają, że ujawnienia dotyczące zasad (polityki) rachunkowości są istotne, jeśli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowaliby ich do zrozumienia innych znaczących informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych;

- zmiany wyjaśniają, że jeżeli jednostka ujawnia nieznaczące informacje na temat zasad (polityki) rachunkowości, informacje te nie mogą ukrywać istotnych informacji na temat zasad (polityki) rachunkowości.

Ponadto, MSSF Practice Statement 2 został zmieniony poprzez dodanie wytycznych i przykładów w celu wyjaśnienia i przedstawienia zastosowania „czterostopniowego procesu istotności” do ujawnień zasad rachunkowości w celu wsparcia zmian do MSR 1.

Zmiany są stosowane prospektywnie. Zmiany do MSR 1 obowiązują dla okresów obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.

Po zastosowaniu zmian do MSR 1 jednostka może również zastosować zmiany do MSSF 2.

---

2022/357

3 marca 2022

1° stycznia 2023

**Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów: definicja wartości szacunkowych**

W dniu 12 lutego 2021 r. RMSR opublikowała zmiany do MSR 8.

Zmiany wyjaśniają, w jaki sposób spółki powinny rozróżniać zmiany zasad (polityki) rachunkowości od zmian wartości szacunkowych. Rozróżnienie to jest ważne, ponieważ zmiany wartości szacunkowych są stosowane prospektywnie tylko do przyszłych transakcji i innych przyszłych zdarzeń, podczas gdy zmiany zasad (polityki) rachunkowości są zazwyczaj stosowane retrospektywnie do przeszłych transakcji i innych przeszłych zdarzeń.

Spółki mają czasami trudności z rozróżnieniem pomiędzy zasadami (polityką) rachunkowości a szacunkami księgowymi. W związku z powyższym Interpretations Committee otrzymał prośbę o wyjaśnienie tego rozróżnienia. Interpretations Committee stwierdził, że pomocne byłoby zapewnienie większej jasności i zwrócił uwagę RMSR na tę kwestię do rozważenia w przyszłości.

Zmiany obowiązują dla okresów obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.

---

2022/1392	12 sierpnia 2022	1° stycznia 2023	<p><b>Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji</b></p> <p>RMSR opublikowała zmiany do MSR 12 „Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji”, które wyjaśniają, w jaki sposób spółki rozliczają podatek odroczony od transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji w celu zmniejszenia różnorodności w ujmowaniu w bilansie.</p> <p>W konkretnych okolicznościach spółki są zwolnione z ujmowania podatku odroczonego przy ujmowaniu aktywów lub zobowiązań po raz pierwszy. Wcześniej istniała niepewność co do tego, czy zwolnienie to ma zastosowanie do transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji, w przypadku których spółki mogą ujmować zarówno aktywa, jak i zobowiązania.</p> <p>Zmiany wyjaśniają, że zwolnienie nie ma zastosowania do takich transakcji i że spółki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego. Celem zmian jest zmniejszenie różnorodności w ujmowaniu podatku odroczonego od leasingu i zobowiązań z tytułu wycofania z eksploatacji.</p> <p>Zmiany obowiązują dla okresów obrachunkowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.</p>
-----------	------------------	------------------	--

2022/1491	09 września 2022	1° stycznia 2023	<p><b>Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”: początkowe zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 „Informacje porównawcze”</b></p> <p>W dniu 9 września 2022 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała zmianę o wąskim zakresie do wymogów przejścia na MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”, dając ubezpieczycielom możliwość poprawy użyteczności ujawnień dla inwestorów przy pierwszym zastosowaniu nowego standardu.</p> <p>Zmiana dotyczy wyłącznie przejścia ubezpieczycieli na nowy standard i nie wpływa na żadne inne wymogi MSSF 17.</p> <p>MSSF 17 i MSSF 9 „Instrumenty finansowe” mają różne wymogi przejściowe. W przypadku niektórych ubezpieczycieli różnice te mogą powodować tymczasowe niedopasowanie księgowe między aktywami finansowymi i zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczeniowych w danych porównawczych, które prezentują w swoich sprawozdaniach finansowych, stosując MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.</p> <p>Zmiana przepisów przejściowych MSSF 17 umożliwia spółkom przewyższenie jednorazowych różnic klasyfikacyjnych w danych porównawczych z lat ubiegłych przy pierwszym zastosowaniu MSSF 17 i MSSF 9 Instrumenty finansowe.</p> <p>Zmiana pomoże ubezpieczycielom uniknąć tymczasowych niedopasowań księgowych, a tym samym poprawi użyteczność informacji porównawczych dla inwestorów. Czyni to poprzez zapewnienie ubezpieczycielom możliwości prezentowania informacji porównawczych dotyczących aktywów finansowych.</p> <p>MSSF 17, w tym niniejsza zmiana, obowiązuje w odniesieniu do okresów obrachunkowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.</p>
-----------	------------------	------------------	--



Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: International Tax Reform – Pillar Two Model Rules	23 maja 2023	1° stycznia 2023	<p><b>Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: International Tax Reform – Pillar Two Model Rules</b></p>
			<p>W dniu 23 maja 2023 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała dokument Zasady Modelowe Międzynarodowej Reformy Podatkowej [International Tax Reform-Pillar Two Model Rules – Amendments to IAS 12 Income Taxes]</p> <p>Zamiar Rady dotyczący wprowadzenia zmian do MSR 12 wynikał z następujących powodów:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie terminowej ulgi spółkom dotkniętym zmianami;</li> <li>2) zapobieżenie powstawaniu w praktyce różnych interpretacji MSR 12 Podatek dochodowy;</li> <li>3) poprawa informacji dostarczanych użytkownikom sprawozdań finansowych przed i po wejściu w życie przepisów Pillar Two.</li> </ol> <p>Zmiany wprowadzają:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- tymczasowy i obowiązkowy wyjątek w zakresie rachunkowości podatków odroczonych wynikający z wdrożenia zasad modelowych II filaru w poszczególnych jurysdykcjach;</li> <li>- wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki, których to dotyczy, aby pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych lepiej zrozumieć ekspozycję jednostki na podatki dochodowe w ramach Filaru II wynikające z takich przepisów, w szczególności przed datą ich wejścia w życie.</li> </ul> <p>Zastosowanie tego wyjątku ma zastosowanie do rocznych sprawozdań finansowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, ale nie do śródrocznych sprawozdań finansowych kończących się do dnia 31.12.2023 r.</p>

Przyjęcie tych standardów nie miało wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku.

Standardy rachunkowości, zmiany i interpretacje MSSF i KIMSF zatwierdzone przez Unię Europejską, które nie zostały jeszcze obowiązkowo zastosowane i nie zostały wcześniej przyjęte przez bank na dzień 31 grudnia 2023 r.

Standard/zmiana	Data publikacji	Obowiązuje od okresów obrach. rozpoczynających się	Opis Standardu/zmiany
2023/2822	19 grudnia 2023	1° stycznia 2024	<p><b>Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań do krótkoterminowych i długoterminowych oraz odroczenie daty wejścia w życie tych zmian</b></p> <p>W dniu 23 stycznia 2020 r. RMSR opublikowała zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych w celu wyjaśnienia, w jaki sposób klasyfikować zobowiązania i inne zobowiązania jako krótkoterminowe i długoterminowe.</p> <p>Zmiany mają na celu promowanie spójności w stosowaniu wymogów pomagając tym samym spółkom w określeniu, czy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania i inne zobowiązania o niepewnym terminie rozliczenia powinny być klasyfikowane jako krótkoterminowe (wymagalne lub warunkowo wymagalne w ciągu jednego roku) czy długoterminowe.</p> <p>Zmiany obejmują wyjaśnienie wymogów klasyfikacji zadłużenia, które spółka może rozliczyć poprzez konwersję na kapitał własny.</p> <p>Zmiany doprecyzowują istniejące wymogi, nie zmieniając ich, w związku z czym nie powinny mieć znaczącego wpływu na sprawozdania finansowe spółek. Mogą jednak skutkować reklasyfikacją niektórych zobowiązań z krótkoterminowych na długoterminowe i odwrotnie.</p> <p>Zmiany obowiązują najpóźniej od 1 stycznia 2024 roku.</p>

Zmiana MSSF 16 Leasing: Zobowiązanie z tytułu leasingu przy sprzedaży i leasingu zwrotnym	22 września 2022	1° stycznia 2024	<b>Zmiany do MSSF 16 Leasing: Zobowiązanie z tytułu leasingu przy sprzedaży i leasingu zwrotnym (Lease Liability in a Sale and Leaseback).</b>  W dniu 22 września 2022 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała Zmiany do MSSF 16 „Zobowiązania z tytułu leasingu zwrotnego”. Zmiana do MSSF 16 „Leasing” określa wymogi, które sprzedający-leasingobiorca stosuje przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby zapewnić, że sprzedający-leasingobiorca nie ujmuje żadnej kwoty zysku lub straty związanej z prawem do użytkowania.  Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego obejmuje przeniesienie składnika aktywów z jednego podmiotu (sprzedawcy-leasingobiorcy) na inny podmiot (kupującego-leasingodawcę) oraz leasing zwrotny tego samego składnika aktywów przez sprzedawcę-leasingobiorcę.  Zmiana ma na celu poprawę wymogów dotyczących transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego zgodnie z MSSF 16. Nie zmienia ona rachunkowości leasingu niezwiązanego z transakcjami sprzedaży i leasingu zwrotnego.  Zmiana ma zastosowanie retrospektywne do okresów obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 r. lub później. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone.
--	------------------	------------------	---

---

## MSSF 17 – Umowy ubezpieczeniowe

### Podsumowanie standardu

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe, obowiązujący od 1 stycznia 2023 r., został wydany przez RMSR w dniu 18 maja 2017 r. w celu zastąpienia standardu MSSF 4, w celu wypracowania jednolitego standardu dotyczącego ubezpieczeń. MSSF 4, w rzeczywistości, bez uszczerbku dla wyceny aktywów w wartości godziwej, odnosił kryterium wyceny zobowiązań do modeli rachunkowości przewidzianych przez poszczególne jurysdykcje krajowe, w oczekiwaniu na sfinalizowanie projektu RMSR dotyczącego umów ubezpieczeniowych, utrudniając w ten sposób porównywanie sprawozdań finansowych.

MSSF 17 stanowi zatem ewolucję poprzedniej regulacji, wprowadzając większą przejrzystość i jednolitość w prezentacji umów ubezpieczeniowych oraz ograniczając subiektywizm w sporządzaniu sprawozdań finansowych.

MSSF 17 ma zastosowanie do wszystkich umów ubezpieczeniowych. Podstawowy model rachunkowości („General Model”) opiera się na dyskontowaniu oczekiwanych przepływów pieniężnych, wyjaśnieniu „risk adjustment” i „Contractual Service Margin” (CSM), która nie może być ujemna i reprezentuje wartość bieżącą zysków z góry, uwalnianych poprzez ich amortyzację. W szczególności:

- zmiany w początkowych założeniach dotyczących szacowania przyszłych przepływów pieniężnych są traktowane w różny sposób, z różnym wpływem na zyski wykazane w sprawozdaniach finansowych;
- zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych i „risk adjustment” związane z przyszłymi usługami są ujmowane poprzez korektę CSM, w przeciwieństwie do tych związanych z przeszłymi i obecnymi usługami, które są ujmowane natychmiast w rachunku zysków i strat
- harmonogram amortyzacji CSM opiera się na upływie czasu i kieruje ujmowaniem zysków w sprawozdaniach finansowych;
- skutki zmian stóp dyskontowych mogą być alternatywnie ujmowane w kapitale własnym (OCI) lub w rachunku zysków i strat.

Poniżej przedstawiono główne założenia MSSF 17 w odniesieniu do ujmowania i wyceny umów ubezpieczeniowych

### Ujęcie początkowe

W momencie początkowego ujęcia umowy ubezpieczeniowe są wyceniane jako algebraiczna suma wartości bieżącej oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (Present value future cash flow – „PVFCF”), odpowiedniej korekty z tytułu ryzyka („Risk adjustment”) w celu ochrony przed ryzykiem niefinansowym oraz marży z tytułu usług kontraktowych (Contractual Service Margin – „CSM”), która reprezentuje wartość bieżącą przyszłych zysków z umów ubezpieczeniowych.

## Grupowanie umów

Zastosowanie MSSF 17 wymaga identyfikacji „portfeli” umów ubezpieczeniowych (tj. grup umów, które dzielą podobne ryzyka i są zarządzane wspólnie, a także tych, które zostały wydane w odstępie nie dłuższym niż jeden rok – tzw. wymóg „rocznej kohorty”). Każdy portfel jest następnie dzielony na grupy składające się z umów o podobnych cechach pod względem oczekiwanej rentowności, rozróżniając w ten sposób umowy rentowne (z dodatnią marżą na usługach umownych) i umowy kosztowe (z ujemną marżą na usługach umownych).

## Modele wyceny

MSSF 17 przewiduje model wyceny zwany Modelem Ogólnym („General Model”), mający zasadniczo zastosowanie do wszystkich umów, z wyjątkiem umów z bezpośrednim udziałem w zyskach, w przypadku których należy zastosować metodę opłaty zmiennej („VFA”), jeżeli spełnione są kryteria kwalifikowalności zależne od charakteru udziału w zyskach. Istnieje również opcjonalny uproszczony model (Premium Allocation Approach – „PAA”) do wyceny Liability for Remaining Coverage (zobowiązania z tytułu pozostałego pokrycia („LRC), podobnego do rezerwy na składki składek) dla umów z okresem ubezpieczenia wynoszącym jeden rok lub krócej oraz dla wszystkich umów, w przypadku których wycena nie różni się istotnie od wyceny wynikającej z zastosowania modelu ogólnego (General Model).

## Późniejsza wycena zobowiązań ubezpieczeniowych

MSSF 17 wymaga aktualizacji wyceny, w każdym okresie sprawozdawczym, powyższych elementów (przepływów pieniężnych, „risk adjustment” oraz marży na usługach kontraktowych), w celu weryfikacji adekwatności szacunków w odniesieniu do bieżących warunków rynkowych. Skutki wszelkich aktualizacji są ujmowane na pierwszy dzień sprawozdawczy: w rachunku zysków i strat, jeśli zmiany dotyczą zdarzeń bieżących lub już wystąpiły, lub w zmniejszeniu marży na usługach kontraktowych (CSM), jeśli zmiany dotyczą zdarzeń przyszłych. W odniesieniu wyłącznie do zmian zmiennych finansowych (a nie pozostałych, tj. związanych głównie z zachowaniem ubezpieczających), spółkom pozostawia się decyzję – dla każdej grupy umów – czy skutki zmian ujmować w rachunku zysków i strat, czy w kapitale własnym (tzw. opcja OCI).

## Pomiar przychodów z ubezpieczeń

MSSF 17 przewiduje prezentację w rachunku zysków i strat rentowności „dla marż” uzyskiwanych w trakcie trwania polis, tj. gdy spółka świadczy usługi na rzecz ubezpieczających, nie przewidując tym samym ujmowania jakichkolwiek przychodów w momencie zawarcia umowy. Pod tym względem standard jest asymetryczny, ponieważ w przypadku grup umów rodzących obciążenia przewiduje natychmiastowe ujęcie strat w rachunku zysków i strat

## Metodologia przejścia

Przy pierwszym zastosowaniu, MSSF 17 wymaga, aby wszystkie umowy w portfelu były rozliczane tak, jakby wprowadzone zasady obowiązywały od zawsze, z zastosowaniem standardu z mocą wsteczną; ta metodologia przejścia nosi nazwę Full Retrospective Approach (Pełne podejście retrospektywnego („FRA”). Ponieważ jej zastosowanie może być bardzo złożone ze względu na niedostępność szeregów czasowych atrybutów wymaganych do obsługi pełnego zakresu modelu danych wymaganego przez IFRS 17, co pozwoliłoby na jej pełne zastosowanie, standard przewiduje możliwość zastosowania pozostałych dwóch metod, które są opcjonalne:

- Modified Retrospective Approach (Zmodyfikowane podejście retrospektywne – „MRA”), które przybliży wyniki uzyskane z FRA za pomocą podejścia retrospektywnego, z pewnymi uproszczeniami dotyczącymi szacowania MSC, poziomu agregacji umów, wykorzystania rocznych kohort i stóp dyskontowych, które należy zastosować;
- Fair Value Approach (Metoda wartości godziwej -"FVA"), zgodnie z którą składnik CSM/Straty (w przypadku umów rodzących obciążenia) jest obliczany jako różnica pomiędzy wartością godziwą grupy umów, których dotyczy, a wartością Fulfillment Cash Flows (Przepływów Pieniężnych z Realizacji) na ten sam dzień (reprezentowaną przez sumę PVFCF i RA).

### Wybory metodologiczne Grupy CA Auto Bank

Grupa prowadzi działalność ubezpieczeniową za pośrednictwem CA Auto Reinsurance DAC, spółki reasekuracyjnej z siedzibą w Irlandii, będącej w całości własnością CA Auto Bank. Produkty ubezpieczeniowe wchodzące w zakres MSSF 17 dla Grupy odnoszą się do cesji reasekuracyjnych stanowiących aktywa i cesji reasekuracyjnych stanowiących zobowiązania dotyczące wyłącznie CA Auto Reinsurance DAC. Prosimy o zapoznanie się z informacją zawartą w skonsolidowanym Sprawozdaniu finansowym dostępnym pod linkiem <https://www.ca-autobank.it/>.

## MSSF – standardy rachunkowości, zmiany i interpretacje, które nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Standard/zmiana	Data wydania RMSR	Data pierwszego zastosowania	Opis Standardu/zmiany
Sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture (Amendments to IFRS 10 and IAS 28)	wrzesień 2014	Odroczona do czasu ukończenia w oczekiwaniu na projekt RMSR dotyczący metody praw własności (equity method)	Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 „Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture”. Exposure Draft (ED) odnosi się do rozpoznanej niespójności pomiędzy wymogami MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 „Inwestycje w jednostkach powiązanych i wspólnych przedsięwzięciach (joint venture)” w odniesieniu do utraty kontroli nad jednostką zależną, która została wniesiona do jednostki powiązanej lub wspólnego przedsięwzięcia. MSSF 10 wymaga, aby wszelkie inwestycje posiadane przez jednostkę dominującą w byłej jednostce zależnej po utracie kontroli były wyceniane według wartości godziwej, a wszelkie wynikające z nich zyski lub straty były ujmowane w rachunku zysków i strat (pełne ujęcie zysku lub straty). MSR 28 wymaga, aby zyski i straty wynikające z transakcji upstream i downstream pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem były ujmowane wyłącznie w zakresie udziału inwestora przypadającego na pozostałych udziałowców jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia (częściowe ujęcie zysku lub straty).

Zmiany do MSR 7  
Sprawozdanie z przepływów  
pieniężnych i MSSF 7  
Instrumenty finansowe:  
ujawnianie informacji:  
Umowy finansowe z  
dostawcami (opublikowano  
25 maja 2023 r.)

25 maja 2023 1° stycznia 2024

**Zmiany do MSR 7 wyjaśniają charakterystykę umów finansowych z dostawcami**

Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów  
pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie  
informacji: Umowy finansowania dostawców.

W dniu 25 maja 2023 r. Rada Międzynarodowych  
Standardów Rachunkowości opublikowała Zmiany do  
MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” i  
MSSF 7 „Instrumenty finansowe, ujawnianie informacji:  
Umowy finansowania dostawców” („Statement of Cash  
Flows” and IFRS 7 „Financial Instruments, Disclosures:  
Supplier Finance Arrangements”)

Zmiany te wprowadzają nowe wymogi dotyczące  
ujawniania informacji w celu poprawy przejrzystości, a  
tym samym użyteczności informacji przekazywanych  
przez jednostki na temat umów finansowania dostawców.  
Zmiany te dotyczą prezentacji zobowiązań i powiązanych  
przepływów pieniężnych wynikających z umów  
finansowania, a także ujawnień wymaganych dla takich  
umów. Celem jest pomoc użytkownikom sprawozdań  
finansowych w zrozumieniu wpływu takich umów na  
zobowiązania z tytułu dostaw i usług, przepływy  
pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.

Zmiany wyjaśniają charakterystykę umów finansowania.  
W umowach tych jeden lub więcej zewnętrznych  
kredytodawców płaci kwoty, które jednostka jest winna  
swoim dostawcom. Jednostka zgadza się rozliczyć te  
kwoty z pożyczkodawcami zgodnie z warunkami umów w  
tym samym lub późniejszym terminie niż ten, w którym  
pożyczkodawcy płacą dostawcom jednostki. W związku  
z tym umowy pożyczki zapewniają jednostce wydłużone  
terminy płatności, a dostawcom jednostki płatności przed  
pierwotnymi terminami wymagalności.

Do opisanie tych umów stosuje się różne terminy, takie  
jak finansowanie łańcucha dostaw, finansowanie  
zobowiązań i faktoring odwrotny. Umowy obejmujące  
gwarancje finansowe, w tym akredytywy  
wykorzystywane jako zabezpieczenie, nie są uważane za  
umowy finansowania dostawców. Podobnie, instrumenty  
wykorzystywane do rozliczania kwot bezpośrednio z  
dostawcą, takie jak karty kredytowe, nie są umowami  
finansowania dostawców.

Zmiany będą obowiązywać dla okresów  
obrachunkowych rozpoczynających się 1 stycznia 2024  
r. lub później. Wcześniejsze zastosowanie jest  
dozwolone, po stosownym zawiadomieniu.



Zmiany do MSR 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates

15 sierpnia 2023

1° stycznia 2025

W dniu 15 sierpnia 2023 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR lub Rada) opublikowała dokument Brak wymienialności (Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych) Lack of Exchangeability (Modifiche allo IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates). Zmiany do MSR 21 wyjaśniają, w jaki sposób jednostka powinna wyceniać kurs wymiany waluty, która ma niską wymienialność lub nie ma jej wcale.

Zmiany definiują walutę jako wymienialną, gdy wymiana następuje w ramach czasowych umożliwiających wymianę na inną walutę. Ponadto, waluta jest definiowana jako niewymienialna na inną walutę, gdy jednostka jest w stanie uzyskać jedynie nieznaczną wartość innej waluty.

W takich scenariuszach jednostka powinna oszacować kurs wymiany stosowany w zwykłych transakcjach pomiędzy uczestnikami rynku w dominujących warunkach gospodarczych.

Gdy jednostka szacuje kurs wymiany, ujawnia, w jaki sposób kurs wymiany wpływa na zysk lub stratę oraz sytuację finansową. Ponadto jednostka ujawnia informacje na temat: (i) braku możliwości wymiany jednej waluty na inną; (ii) zastosowanego kursu wymiany; (iii) procesu szacowania kursu wymiany; oraz (iv) ryzyka, na jakie jest narażona, ponieważ waluta nie jest wymienialna na inną.

Jeżeli waluta funkcjonalna jednostki działającej za granicą nie jest wymienialna na walutę prezentacji lub waluta prezentacji nie jest wymienialna na walutę funkcjonalną jednostki działającej za granicą, jednostka ujawnia również następujące informacje:

- 1) Nazwa jednostki zagranicznej i rodzaj kontroli;
- 2) skrócone informacje finansowe dotyczące jednostki działającej za granicą;
- 3) charakter i warunki wszelkich ustaleń umownych, które mogą wymagać od jednostki udzielenia wsparcia finansowego jednostce działającej za granicą.

## A.2 –Część dotycząca głównych pozycji sprawozdania finansowego

W tej części przedstawiono zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia Sprawozdania Finansowego Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku. Przyjęte zasady rachunkowości pozostały niezmienione w stosunku do zasad przyjętych do sporządzenia Sprawozdania Finansowego CA Auto Bank S.p.A. za rok 2022. Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w odniesieniu do ujmowania, klasyfikacji, wyceny i usuwania z bilansu różnych pozycji aktywów i pasywów, a także zasad rachunkowości dotyczących ujmowania kosztów i przychodów za dany okres.

### 1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

W tej pozycji ujęto następujące pozycje: prawne środki płatnicze, włączając banknoty i monety zagraniczne; rachunki bieżące i oszczędnościowe „a vista” wobec banków Centralnych, z wyjątkiem rezerwy obowiązkowej a także kredytów „a vista” (rachunki bieżące i oszczędnościowe „a vista”) wobec banków.

### 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik w Rachunku zysków i strat

W tej kategorii ujęto Aktywa finansowe inne niż aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu. W szczególności pozycja ta obejmuje:

1. aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, reprezentowane głównie przez dłużne i kapitałowe papiery wartościowe oraz dodatnią wartość kontraktów pochodnych przeznaczonych do obrotu;
2. aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej, reprezentowane przez aktywa finansowe, które nie spełniają wymogów wyceny według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody. Są to aktywa finansowe, których warunki umowne nie przewidują wyłącznie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej podlegającej spłacie (test SPPI niezaliczony) lub które nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model biznesowy „Hold to Collect”) lub którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (model biznesowy „Hold to Collect and Sell”;
3. aktywa finansowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej, tj. aktywa finansowe zdefiniowane w ten sposób w momencie początkowego ujęcia i gdy istnieją ku temu warunki. W takim przypadku jednostka może nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy wtedy i tylko wtedy, gdy eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny.

W tej pozycji zostają wykazane:

- dłużne papiery wartościowe i pożyczki, które są uwzględnione w modelu biznesowym Inne/Transakcyjne (tj. nie można ich przypisać do modeli biznesowych Utrzymywanie w celu windykacji lub Utrzymywanie w celu windykacji i sprzedaży („Hold to Collect” o „Hold to Collect and Sell”) lub które nie przechodzą testu SPPI, w tym części kredytów konsorcjalnych, które są gwarantowane i przeznaczone do sprzedaży od samego początku i które nie są przypisane do modelu biznesowego Utrzymywanie w celu windykacji i sprzedaży) (Hold to Collect and Sell);
- instrumenty kapitałowe – niekwalifikujące się jako kontrola, powiązanie i współkontrola – utrzymywane dla celów handlowych lub dla których nie zdecydowano się na wycenę w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody przy początkowym ujęciu.

Pozycja ta obejmuje również kontrakty pochodne, ujęte jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, które są wykazywane jako aktywa, jeśli wartość godziwa jest dodatnia, oraz jako zobowiązania, jeśli wartość godziwa jest ujemna. Kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości godziwych wynikających z nierozliczonych transakcji z tym samym kontrahentem jest możliwe tylko wtedy, gdy istnieje aktualny tytuł prawny do kompensowania kwot ujętych w księgach rachunkowych i zamierza się rozliczyć kompensowane pozycje w ujęciu netto. Instrumenty pochodne obejmują również instrumenty wbudowane w złożone kontrakty finansowe – gdzie kontraktem zasadniczym jest zobowiązanie finansowe – które podlegają odrębnemu ujęciu, ponieważ:

- ich charakterystyka ekonomiczna i ryzyko nie są ściśle powiązane z charakterystyką umowy zasadniczej;
- instrumenty wbudowane, nawet jeśli zostały wydzielone, spełniają definicję instrumentu pochodnego;
- instrumenty hybrydowe, do których należą, nie są wyceniane w wartości godziwej, a związane z nimi zmiany ujmowane są w Rachunku zysków i strat.

Zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi w MSSF 9 dotyczącymi przeklasyfikowania aktywów finansowych (z wyjątkiem kapitałowych papierów wartościowych, w przypadku których przeklasyfikowanie nie jest dozwolone), przeklasyfikowanie do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolone, chyba że jednostka zmieni swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takich przypadkach, co do których oczekuje się, że będą bardzo rzadkie, aktywa finansowe mogą zostać przeklasyfikowane z kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do jednej z dwóch pozostałych kategorii zgodnie z MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy).

Wartość przeniesienia jest wartością godziwą w momencie przeklasyfikowania, a skutki przeklasyfikowania działają prospektywnie od dnia przeklasyfikowania. W takim przypadku efektywna stopa procentowa przeklasyfikowanego składnika aktywów finansowych jest ustalana na podstawie jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania i data ta jest uznawana za datę początkowego ujęcia w celu przypisania do różnych etapów ryzyka kredytowego (stage assignment) dla celów utraty wartości.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dla dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz w dniu subskrypcji dla kontraktów pochodnych. W momencie początkowego ujęcia, aktywa przeznaczone do obrotu są ujmowane w wartości godziwej, która zazwyczaj odpowiada zapłaconej kwocie, bez uwzględnienia kosztów transakcji i przychodów bezpośrednio związanych z samym instrumentem.

Po początkowym ujęciu, aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są wyceniane w wartości godziwej. Skutki zastosowania tego kryterium wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji 80. „Wynik na działalności handlowej”

W celu ustalenia wartości godziwej kontraktów pochodnych notowanych na aktywnym rynku stosuje się ceny rynkowe obowiązujące na koniec okresu. W przypadku braku aktywnego rynku stosowane są metody szacowania i modele wyceny uwzględniające czynniki ryzyka związane z instrumentami i oparte na danych obserwowalnych na rynku, takich jak stopy procentowe. Udziałowe papiery wartościowe i instrumenty pochodne dotyczące udziałowych papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku i dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej zgodnie z powyższymi wytycznymi, są wykazywane według kosztu.

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są wyłączone z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań lub gdy składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe są zbywane poprzez przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z nimi związanych.

### 3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody

Do tej kategorii zaliczane są aktywa finansowe, które spełniają oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel jest osiągnięty zarówno poprzez otrzymywanie przepływów pieniężnych uzgodnionych w umowie, jak i poprzez sprzedaż (model biznesowy „utrzymuj, aby zebrać i sprzedać”) („Hold to Collect and Sell”), i
- warunki umowne składnika aktywów finansowych przewidują, w określonych terminach, przepływy pieniężne reprezentowane wyłącznie przez płatności kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej podlegającej spłacie („test SPPI”).

Pozycja ta obejmuje również instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu, dla których w momencie początkowego ujęcia skorzystano z opcji wyznaczenia ich do wyceny w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody.

W szczególności w pozycji tej ujęte są następujące pozycje:

- A. dłużne papiery wartościowe, które można przypisać do modelu biznesowego opartego na utrzymywaniu i ściąganiu należności oraz które przeszły test SPPI;
- B. udziały kapitałowe, które nie kwalifikują się jako kontrolne, stowarzyszone lub współkontrolowane, które nie są utrzymywane dla celów handlowych, dla których skorzystano z opcji wyznaczenia do wyceny w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody;
- C. kredyty, które można przypisać do modelu biznesowego „Hold to Collect and Sell” i które przeszły test SPPI, w tym części kredytów konsorcjalnych, które od początku są przeznaczone do sprzedaży i które można przypisać do modelu biznesowego „Hold to Collect and Sell”.

Zgodnie z ogólnymi zasadami zawartymi w MSSF 9 dotyczącymi przeklasyfikowania aktywów finansowych (z wyjątkiem kapitałowych papierów wartościowych, w przypadku których przeklasyfikowanie nie jest dozwolone), przeklasyfikowanie do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolone, chyba że jednostka zmieni swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takich przypadkach, co do których oczekuje się, że będą bardzo rzadkie, aktywa finansowe mogą zostać przeklasyfikowane z kategorii wycenianych w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody do jednej z dwóch pozostałych kategorii zgodnie z MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na wynik finansowy). Wartość przeniesienia jest wartością godziwą w momencie przeklasyfikowania, a skutki przeklasyfikowania działają prospektywnie od dnia przeklasyfikowania.

W przypadku przeklasyfikowania z kategorii wartości godziwej do kategorii zamortyzowanego kosztu, skumulowany zysk (strata) ujęty w kapitale z wyceny jest odejmowany od wartości godziwej składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. Z drugiej strony, w przypadku przeklasyfikowania do kategorii wartości godziwej z wpływem na rachunek zysków i strat, skumulowany zysk (strata) uprzednio ujęty w kapitale rezerwowym z wyceny jest przeklasyfikowany z kapitału własnego do zysku (straty) za dany rok.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dla dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz w dniu wypłaty dla pożyczek. W momencie początkowego ujęcia aktywa są ujmowane w wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji lub przychodów bezpośrednio związanych z samym instrumentem.

Po początkowym ujęciu, aktywa sklasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody, inne niż kapitałowe papiery wartościowe, są wyceniane w wartości godziwej, przy czym wpływ zastosowania zamortyzowanego kosztu, skutki utraty wartości i wszelkie skutki kursowe są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, podczas gdy

inne zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów do momentu usunięcia składnika aktywów finansowych z bilansu. W momencie usunięcia z bilansu, w całości lub w części, skumulowany zysk lub strata z kapitału rezerwowego z wyceny są odwracane, w całości lub w części, do rachunku zysków i strat.

Instrumenty kapitałowe, dla których podjęto decyzję o zaklasyfikowaniu ich do tej kategorii, są wyceniane według wartości godziwej, a kwoty są ujmowane jako zapis przeciwstawny w kapitale własnym (Sprawozdanie z całkowitych dochodów) i nie mogą być następnie przenoszone do rachunku zysków i strat, nawet w przypadku zbycia. Jedynym składnikiem tych kapitałowych papierów wartościowych ujmowanym w rachunku zysków i strat są związane z nimi dywidendy. Wartość godziwa jest ustalana na podstawie kryteriów przedstawionych dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w Rachunku zysków i strat.

W przypadku kapitałowych papierów wartościowych należących do tej kategorii, które nie są notowane na aktywnym rynku, kryterium kosztu jest stosowane jako szacunek wartości godziwej tylko na zasadzie rezydualnej i ograniczone do kilku okoliczności, tj. w przypadku braku możliwości zastosowania wszystkich wcześniej wymienionych metod wyceny lub w obecności szerokiego zakresu możliwych wycen wartości godziwej, w których koszt stanowi najbardziej znaczący szacunek.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody – zarówno w formie dłużnych papierów wartościowych, jak i pożyczek – podlegają testowi na znaczący wzrost ryzyka kredytowego (utrata wartości) wymaganemu przez MSSF 9, w taki sam sposób jak aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie, z konsekwentnym ujęciem korekty wartości w rachunku zysków i strat w celu pokrycia oczekiwanych strat.

Mówiąc precyzyjniej, w przypadku instrumentów zaklasyfikowanych do etapu 1 (tj. aktywów finansowych w momencie powstania, jeśli nie nastąpiła utrata wartości, oraz instrumentów, w przypadku których nie nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego w odniesieniu do daty początkowego ujęcia), oczekiwana strata w okresie obrachunkowym jest ujmowana w dniu początkowego ujęcia i na każdy kolejny dzień sprawozdawczy. Natomiast w przypadku instrumentów sklasyfikowanych jako etap 2 (wykonanie, dla którego nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego w odniesieniu do daty początkowego ujęcia) i etap 3 (ekspozycja z utratą wartości), oczekiwana strata jest ujmowana przez cały pozostały okres życia instrumentu finansowego. Natomiast kapitałowe papiery wartościowe nie podlegają procesowi utraty wartości.

Aktywa finansowe są usuwane z bilansu tylko wtedy, gdy w wyniku sprzedaży nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z nimi związanych. I odwrotnie, jeśli istotna część ryzyka i korzyści związanych z przeniesionymi aktywami finansowymi została zachowana, są one nadal ujmowane w bilansie, nawet jeśli tytuł prawny do aktywów został skutecznie przeniesiony. W przypadku, gdy nie jest możliwe ustalenie istotnego przeniesienia ryzyka i korzyści, aktywa finansowe są usuwane z bilansu, jeśli nie zachowano nad nimi kontroli. W przeciwnym razie, zachowanie, nawet częściowe, takiej kontroli pociąga za sobą utrzymanie aktywów w bilansie w zakresie pozostałego zaangażowania, mierzonego ekspozycją na zmiany wartości przeniesionych aktywów oraz na zmiany ich przepływów pieniężnych. Wreszcie, aktywa finansowe będące przedmiotem cesji są wyłączone z bilansu, jeśli zachowane zostały umowne prawa do otrzymania związanych z nimi przepływów pieniężnych, przy jednoczesnym przyjęciu obowiązku zapłaty tych przepływów i tylko tych przepływów, bez istotnej zwłoki na rzecz innych stron trzecich.

#### 4. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Do tej kategorii zaliczane są aktywa finansowe (w szczególności pożyczki i dłużne papiery wartościowe), które spełniają oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel jest osiągnięty poprzez gromadzenie przepływów pieniężnych uzgodnionych w umowie (model biznesowy „Hold to Collect”),

- warunki umowne składnika aktywów finansowych przewidują, w określonych terminach, przepływy pieniężne reprezentowane wyłącznie przez płatności kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej, która ma zostać spłacona („test SPPI” z pozytywnym wynikiem).

W szczególności w tej pozycji ujmowane są:

- A. kredyty w bankach w różnych formach technicznych, które spełniają wymogi określone w poprzednim akapicie;
- B. kredyty udzielone klientom w różnych formach technicznych, które spełniają wymogi określone w poprzednim akapicie;
- C. dłużne papiery wartościowe spełniające wymogi określone w poprzednim akapicie.

Do tej kategorii zaliczane są również należności operacyjne związane ze świadczeniem działalności i usług finansowych w rozumieniu ujednocnionej ustawy Prawo bankowe i ujednocnionej ustawy o finansach (np. dystrybucja produktów finansowych i działalność serwisowa). Zgodnie z ogólnymi zasadami zawartymi w MSSF 9 dotyczącymi reklasyfikacji aktywów finansowych, reklasyfikacja do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolona, chyba że jednostka zmienia swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi.

W takich przypadkach, co do których oczekuje się, że będą bardzo rzadkie, aktywa finansowe mogą zostać przeklasyfikowane z kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu do jednej z dwóch pozostałych kategorii przewidzianych w MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej mające wpływ na ogólną rentowność lub aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w Rachunku zysków i strat).

Wartość przeniesienia jest wartością godziwą w momencie przeklasyfikowania, a skutki przeklasyfikowania działają prospektywnie od dnia przeklasyfikowania. Zyski lub straty wynikające z różnicy między zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a jego wartością godziwą są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku przeklasyfikowania do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w Rachunku zysków i strat lub przez kapitał własny, w kapitale rezerwowym z wyceny, w przypadku przeklasyfikowania do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia w przypadku dłużnych papierów wartościowych oraz w dniu wypłaty w przypadku pożyczek. W momencie początkowego ujęcia aktywa księgowanie następuje w wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji lub przychodów bezpośrednio związanych z samym instrumentem. W szczególności, w odniesieniu do pożyczek, data wypłaty zazwyczaj zbiega się z datą podpisania umowy.

Jeśli taka zbieżność nie zachodzi, zobowiązanie do wypłaty środków jest ujmowane w momencie podpisania umowy i zamykane w dniu wypłaty pożyczki. Pożyczka jest ujmowana na podstawie jej wartości godziwej, równej wypłaconej kwocie lub cenie subskrypcji, z uwzględnieniem kosztów/przychodów, które można bezpośrednio przyporządkować do danej pożyczki i które można określić na podstawie daty zawarcia transakcji, nawet jeśli zostały rozliczone w późniejszym terminie.

Koszty, które pomimo posiadania powyższych cech są zwracane przez kontrahenta będącego dłużnikiem lub wchodzą w zakres zwykłych wewnętrznych kosztów administracyjnych, są wyłączone.

Po początkowym ujęciu przedmiotowe aktywa finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. W tym ujęciu składnik aktywów jest wykazywany w kwocie równej wartości początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kapitału, powiększonej lub pomniejszonej o skumulowaną amortyzację (obliczoną przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej) różnicy między tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności (zazwyczaj przypisywaną do kosztów/dochodów alokowanych bezpośrednio do danego składnika aktywów) i skorygowanej o wszelkie rezerwy na pokrycie strat.

Efektywna stopa procentowa jest określana poprzez obliczenie stopy, która jest równa wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych składnika aktywów, w odniesieniu do kwoty głównej i odsetek, w wysokości kwoty wypłaconej, w tym kosztów/dochodów przypisanych do samego składnika aktywów finansowych.

Ta metoda rachunkowości, wykorzystująca logikę finansową, pozwala na rozłożenie efektu ekonomicznego kosztów/dochodów bezpośrednio związanych ze składnikiem aktywów finansowych na oczekiwany okres pozostały do jego wygaśnięcia. Metoda zamortyzowanego kosztu nie jest stosowana w przypadku aktywów – wycenianych według kosztu historycznego – których krótki czas trwania sprawia, że efekt zastosowania logiki dyskontowania jest nieistotny, w przypadku aktywów bez określonego terminu zapadalności oraz w przypadku pożyczek odnawialnych. Kryteria wyceny są ściśle związane z zaliczeniem analizowanych instrumentów do jednego z trzech etapów (etapów ryzyka kredytowego) przewidzianych przez MSSF 9, z których ostatni (etap 3) obejmuje aktywa finansowe z utratą wartości, a pozostałe (etapy 1 i 2) aktywa finansowe in bonis.

W odniesieniu do księgowego rozliczania wyżej wymienionych efektów wyceny, korekty wartości odnoszące się do tego typu aktywów są ujmowane w rachunku zysków i strat:

- w momencie początkowego ujęcia, w kwocie równej oczekiwanej stracie w okresie dwunastu miesięcy;
- w momencie późniejszej wyceny składnika aktywów, jeśli ryzyko kredytowe nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do zmian kwoty korekt z tytułu oczekiwanych strat w ciągu kolejnych dwunastu miesięcy;
- w momencie późniejszej wyceny składnika aktywów, jeśli ryzyko kredytowe istotnie wzrosło od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do ujęcia korekt wartości z tytułu oczekiwanych strat w pozostałym umownym okresie życia składnika aktywów;
- w momencie późniejszej wyceny składnika aktywów, gdy – po znaczącym wzroście ryzyka kredytowego w odniesieniu do początkowego ujęcia – „istotność” tego wzrostu przestała istnieć, w odniesieniu do korekty skumulowanych korekt wartości w celu uwzględnienia zmiany z oczekiwanej straty przez cały pozostały okres życia instrumentu („okres życia”) na jedną w ciągu dwunastu miesięcy. Jeśli oprócz znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego istnieją również obiektywne dowody utraty wartości, kwota straty jest mierzona jako różnica między wartością bilansową składnika aktywów – sklasyfikowanego jako „z utratą wartości”, podobnie jak wszystkie inne relacje z tym samym kontrahentem – a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

Kwota straty, która ma zostać ujęta w rachunku zysków i strat, jest określana na podstawie zbiorczego procesu wyceny określonego dla jednorodnych kategorii, a zatem przypisywana analitycznie do każdej pozycji i uwzględnia informacje forward looking oraz możliwe alternatywne scenariusze odzyskiwania. Aktywa z utratą wartości obejmują instrumenty finansowe, którym przypisano status zagrożonych, prawdopodobnych lub przeterminowanych przez ponad 90 dni zgodnie z zasadami Banca d'Italia, zgodnymi z MSR/MSSF i europejskimi regulacjami nadzorczymi. Oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniają oczekiwany czas odzyskiwania należności i przypuszczalną możliwą do uzyskania wartość wszelkich gwarancji.

Pierwotna efektywna stopa procentowa każdego składnika aktywów pozostaje niezmienna w czasie, nawet jeśli miała miejsce restrukturyzacja relacji, która doprowadziła do zmiany stopy umownej, a nawet jeśli relacja staje się w praktyce nieoprocentowana. Jeżeli przesłanki utraty wartości zostaną usunięte w wyniku zdarzenia, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości, odwrócenie odpisu aktualizującego ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Wielkość odzysku nie może przekroczyć wysokości zamortyzowanego kosztu, jaki miałby dany instrument finansowy, gdyby nie dokonano wcześniejszych korekt. Odzyski związane z utratą wartości ze skutkami dla wartości w czasie są ujmowane w dochodach odsetkowych netto. W niektórych przypadkach, w okresie istnienia tych aktywów finansowych, a w szczególności kredytów, pierwotne warunki umowne mogą być później zmienione przez strony umowy.



Kiedy klauzule umowne są zmieniane w okresie istnienia instrumentu, należy sprawdzić, czy pierwotny składnik aktywów winien być dalej ujmowany w bilansie czy zamiast tego oryginalny instrument winien zostać wyłączony (derecognition) i w to miejsce ujęty nowy instrument finansowy. Ogólnie, zmiany aktywa finansowego powodują jego wyłączenie i ujęcie nowego aktywa, kiedy te zmiany mają charakter „zasadniczy”.

## Kredyty sekurytyzowane

Spółka CA Auto Bank (wraz z oddziałami) uczestniczy w programach sekurytyzacji należności jako zbywający i jako subskrybent papierów wartościowych powstałych z tych transakcji. Funkcję jednostki obsługującej transakcje (Servicer) pełni Spółka, która uzyskuje od spółek celowych wynagrodzenie na warunkach rynkowych.

Transakcje sekurytyzacyjne przewidują cesję bez regresu portfela kredytowego do spółki celowej, która finansuje nabycie należności poprzez emisję papierów wartościowych przez nie zabezpieczonych (asset-backed securities) to znaczy papiery, których wykup i przepływy pieniężne zależą od przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytowy.

Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (asset-backed securities) są podzielone na klasy w zależności od poziomu uprzywilejowania (seniority) i ratingu: klasy wyższe (Senior) są w większości programów inwestowane na rynku i są subskrybowane przez inwestorów. Klasy niższe (junior), których wykup zależy od wykupu papierów klasy senior, są subskrybowane przez Spółkę CA Auto Bank.

W związku z tym, że Spółka subskrybowała transze Junior papierów wartościowych wyemitowanych przez spółki celowe, zasady dotyczące „zaprzestania ujmowania” określone przez MSSF 9 zostały zastosowane także do przedmiotowych kredytów, będących przedmiotem zrealizowanych transakcji sekurytyzacyjnych.

Tak zwane „Odwrócenie wykreślenia” (reversal derecognition) (o którym mowa w standardzie MSSF 9) zakłada faktycznie, że na poziomie sprawozdania finansowego jednostkowego kredyty sekurytyzowane są wykazywane w sprawozdaniu finansowym spółki dokonującej cesji symulując odkupienie zbytych kredytów.

Zastosowanie tych zasad doprowadziło do:

- ponownego włączenia aktywów sekurytyzowanych do kategorii należności od klientów (takich jak aktywa sprzedane i nie wyłączone) w odniesieniu do pozostałej części kredytów sprzedanych przez CA Auto Bank i jego oddziały na dzień 31 grudnia 2023 r.
- ujęcia, jako zapis przeciwstawny, należności ponownie włączonych, wobec instytucji finansowych z tytułu instrumentów sekurytyzacyjnych, pomniejszonego o subskrybowane papiery wartościowe klasy junior i senior

Po stronie zysków i strat pojawiają się one w sprawozdaniu finansowym jako:

- w pozycji koszty finansowe wykazano w sposób syntetyczny łączny koszt za dany rok obrotowy oraz koszty odsetkowe związane z zadłużeniem ujętym w pozycji zobowiązania wobec podmiotów sekurytyzacyjnych, pomniejszone o przychody inne niż przychody z tytułu odsetek portfelowych;
- w przychodach odsetkowych od należności od klientów ujmowane są przychody odsetkowe i przychody zbliżone pochodzące z ponownie włączonych kredytów sekurytyzowanych.



## Usunięcia

Aktywa finansowe (lub, o ile ma to zastosowanie, część składnika aktywów finansowych lub grupy podobnych składników aktywów) zostają usunięte, w pierwszej kolejności (to znaczy usunięte z zestawienia dot. sytuacji majątkowej i finansowej grupy), kiedy:

- wygasłe prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych;
- grupa dokonała przeniesienia na rzecz podmiotu trzeciego praw do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub przyjęła prawa umowne do ich wypłaty w pełnej kwocie bez opóźnień i (a) dokonała przeniesienia całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych lub (b) nie dokonała przeniesienia lub zatrzymania całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, ale przeniosła nad nim kontrolę.

## 5. Transakcje zabezpieczające

CA Auto Bank korzysta z możliwości, jaką daje wprowadzenie MSSF 9, aby nadal w pełni stosować przepisy MSR 39 dotyczące rachunkowości zabezpieczeń dla wszystkich rodzajów zabezpieczeń, zarówno mikro-hedge, jak i makro-hedge.

Transakcje zabezpieczające ryzyko finansowe mają na celu zneutralizowanie potencjalnych strat ujętych na określonej pozycji lub grupie pozycji, wynikających z określonego ryzyka, za pomocą zysków ujętych na innej pozycji lub grupie pozycji, w przypadku gdyby to określone ryzyko faktycznie wystąpiło.

CA AUTO Bank zabezpiecza ekspozycję na ryzyko stopy procentowej związane z należnościami wynikającymi z kredytów ratalnych i obligacji wyemitowanych po stałej stopie procentowej za pomocą instrumentów pochodnych określonych jako zabezpieczenie wartości godziwej (Fair Value Hedge). Zawarte instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia ryzyka zmiennej stopy procentowej związanej z zadłużeniem spółek zaangażowanych w najem długoterminowy są ujmowane jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych (Cash Flow Hedge).

Jedynie instrumenty pochodne zawierane z kontrahentami niebędącymi członkami Grupy mogą być ujmowane jako instrumenty zabezpieczające

Zabezpieczające instrumenty pochodne są prezentowane w wartości godziwej. W szczególności:

- w przypadku zabezpieczenia przepływów pieniężnych, instrumenty pochodne są ujmowane po wartości godziwej. Każda zmiana wartości godziwej efektywnej części zabezpieczenia jest ujmowana poprzez inne całkowite dochody, w pozycji 110 „Rezerwa z wyceny”, a każda zmiana wartości godziwej nieefektywnej części zabezpieczenia jest ujmowana poprzez rachunek zysków i strat w pozycji 90;
- w przypadku zabezpieczenia wartości godziwej, każda zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana poprzez rachunek zysków i strat w pozycji 90 „Wynik netto na działalności zabezpieczającej”. Każda zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej, przypisywana do ryzyka zabezpieczonego instrumentem pochodnym, jest ujmowana w rachunku zysków i strat jako pozycja równoważąca wartość księgową pozycji zabezpieczanej;

Wartość godziwa instrumentów pochodnych jest wyliczana na podstawie stóp odsetkowych i kursów wymiany kwotowanych na rynku, z uwzględnieniem wiarygodności kredytowej kontrahenta, i odzwierciedla wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez poszczególne umowy.

Zyski lub straty na instrumentach pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej są ujmowane odpowiednio albo w pozycji „Dochody odsetkowe i zrównane z nimi”, albo w pozycji „Koszty odsetkowe i zrównane z nimi”.

Instrument pochodny jest wyznaczony jako zabezpieczający, kiedy istnieje formalny dokument wiążący instrument zabezpieczany z instrumentem zabezpieczającym i kiedy zabezpieczenie jest efektywne od początku oraz prospektywnie przez cały swój okres istnienia.

Zabezpieczenie jest efektywne (w zakresie od 80% do 125%), kiedy zmiany wartości godziwej (lub przepływów pieniężnych) zabezpieczającego instrumentu finansowego niemal w całości kompensują zmiany pozycji zabezpieczanej w zakresie zabezpieczanego ryzyka.

Efektywność jest oceniana na koniec każdego roku czy na datę sprawozdania śródrocznego, z wykorzystaniem:

- testów prospektywnych, w celu wykazania oczekiwania efektywności w celu zakwalifikowania się do rachunkowości zabezpieczeń;
- testów retrospektywnych w celu zapewnienia, że relacja zabezpieczenia jest wysoce efektywna przez cały okres sprawozdawczy, mierząc zakres, w jakim uzyskane zabezpieczenie odchyła się od idealnego zabezpieczenia.

Jeśli test nie wykaże efektywności zabezpieczenia, rachunkowość zabezpieczeń, jak określono powyżej, nie jest kontynuowana, a kontrakt pochodny zostaje przeklasyfikowany jako aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży lub pasywa finansowe, i wtedy taki kontrakt jest wyceniany w sposób spójny z taką klasyfikacją. W przypadku makro zabezpieczeń (macrohedging), MSR 39 pozwala by przedmiot zabezpieczenia wartości godziwej dla ekspozycji na ryzyko stopy procentowej określonej kwoty aktywów lub pasywów finansowych tak, aby grupa kontraktów pochodnych mogła zostać wykorzystana do skompensowania zmian wartości godziwej zabezpieczanych pozycji w przypadku zmian stóp procentowych.

Nie można stosować makro zabezpieczeń do pozycji stanowiących różnicę pomiędzy aktywami i pasywami finansowymi.

Makro zabezpieczenia są uważane za wysoce efektywne, jeśli – podobnie do zabezpieczeń wartości godziwej, przy początkowym ujęciu i w kolejnych okresach zmiany wartości godziwej kwoty zabezpieczonej są kompensowane zmianami wartości godziwej w zabezpieczających instrumentach pochodnych w zakresie od 80% do 125%.

## 6. Udziały/Inwestycje kapitałowe

Udziały są ujmowane na dzień rozliczenia. W początkowym ujęciu udziały kapitałowe są ujmowane według kosztu, w tym kosztów lub przychodów bezpośrednio związanych z transakcją.

Jednostki zależne to spółki, w których jednostka dominująca, bezpośrednio lub pośrednio, posiada ponad połowę praw głosu lub w których jednostka dominująca ma prawo do wyznaczania większości członków zarządu w spółce, w której dokonano inwestycji, lub do określania jej polityki finansowej i operacyjnej w celu uzyskania korzyści z jej działalności.

Udziały są wyceniane według kosztu, skorygowanego w razie potrzeby o utratę wartości. Jeśli istnieją dowody na to, że mogła nastąpić utrata wartości inwestycji, szacuje się wartość odzyskiwalną inwestycji, biorąc pod uwagę wartość przyszłych przepływów pieniężnych, które inwestycja może wygenerować, w tym ostateczną wartość zbycia inwestycji.

Jeśli wartość odzyskiwana jest niższa niż wartość księgową, różnicę ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeśli przyczyny utraty wartości zostaną usunięte w wyniku zdarzenia, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości, odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

Inwestycje są usuwane z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów lub gdy inwestycja zostaje sprzedana, przenosząc zasadniczo całe związane z nią ryzyko i korzyści.

## 7. Rzeczowe aktywa trwałe

Pozycja ta obejmuje meble, wyposażenie, urządzenia techniczne, inny sprzęt oraz aktywa związane z leasingiem finansowym.

Są to rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do wykorzystania przy dostawach towarów i świadczeniu usług, do wynajmu stronom trzecim lub do celów administracyjnych, które zgodnie z oczekiwaniami będą wykorzystywane przez okres dłuższy niż jeden rok obrotowy.

Pozycja ta jest podzielona na następujące kategorie:

1. aktywa przeznaczone do użytku funkcjonalnego;
2. aktywa przeznaczone na cele inwestycyjne.

Aktywa przeznaczone do użytku funkcjonalnego są przeznaczone do wykorzystania w produkcji lub do dostaw towarów i usług lub w celach administracyjnych i oczekuje się, że będą wykorzystywane przez więcej niż jeden okres obrotowy. Kategoria ta obejmuje również aktywa oczekujące na wynajem w ramach leasingu finansowego.

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują również ulepszenia/inwestycje w środkach obcych, jeśli stanowią one koszty zwiększające wartość związaną z możliwymi do zidentyfikowania i wyodrębnienia aktywami. W takim przypadku są one klasyfikowane w określonych podpozycjach odniesienia w zależności od charakteru samego składnika aktywów.

Rzeczowe aktywa trwałe są ujmowane według ceny nabycia obejmującej, oprócz ceny zakupu, wszelkie koszty dodatkowe bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika aktywów do zdanego do użytkowania. Koszty poniesione po dacie nabycia są kapitalizowane jedynie, gdy zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, którego dotyczą. Wszystkie pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe są wykazywane według kosztu pomniejszonego o skumulowaną amortyzację i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Amortyzacja jest obliczana metodą liniową na podstawie okresu użytkowania i wartości rezydualnej aktywów.

Na każdy dzień bilansowy lub śródroczny dzień sprawozdawczy, jeśli istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości składnika aktywów, wartość bilansowa składnika aktywów jest porównywana z jego wartością odzyskiwalną, która jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej składnika aktywów, pomniejszonej o koszty sprzedaży, oraz jego wartości użytkowej, zdefiniowanej jako bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten składnik aktywów. Wszelkie korekty ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Ewentualne korekty wartości ujmowane są w pozycji 180 „Korekty wartości netto/odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych” w rachunku zysków i strat.

Jeżeli ustaną przyczyny, dla których ujęto stratę, dokonuje się jej odwrócenia, które nie może przekroczyć wartości, jaką dany składnik aktywów miałby po odjęciu amortyzacji obliczonej przy braku wcześniejszych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Początkowe koszty bezpośrednio poniesione w związku z negocjacjami i zawarciem umowy leasingu operacyjnego są dodawane do wartości przedmiotu leasingu metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Rzeczowe aktywa trwałe są usuwane z bilansu w momencie zbycia lub gdy składnik aktywów zostaje trwale wycofany z użytkowania i nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści ekonomiczne z jego zbycia. Wszelkie różnice pomiędzy wartością zbycia lub wartością odzyskiwalną a wartością bilansową są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji 250 „Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji”.

## 8. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne są niepieniężnymi składnikami aktywów o długoterminowej użyteczności, możliwymi do zidentyfikowania pomimo braku fizycznej postaci, kontrolowanymi przez Spółkę, które mogą w przyszłości generować korzyści ekonomiczne.

Wartości niematerialne dotyczą głównie wartości firmy, oprogramowania, znaków towarowych i patentów.

Wartość firmy stanowi dodatnią różnicę pomiędzy ceną nabycia a wartością godziwą (fair value) aktywów i zobowiązań nabytych w ramach połączenia jednostek gospodarczych.

W przypadku oprogramowania wytworzonego wewnątrz, koszty poniesione na opracowanie są ujmowane jako wartości niematerialne i prawne pod warunkiem spełniania następujących warunków: techniczna wykonalność, zamiar ukończenia, przyszła użyteczność, dostępność adekwatnych zasobów technicznych i finansowych oraz możliwość rzetelnego pomiaru kosztów projektu.

Inne wartości niematerialne są ujmowane jako takie, jeśli są możliwe do zidentyfikowania i wynikają z tytułów prawnych lub umownych.

Nabyte oddzielnie i/lub wytworzone we własnym zakresie wartości niematerialne i prawne są początkowo ujmowane według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia i amortyzowane metodą liniową przez szacowany okres ich użytkowania, z wyjątkiem wartości firmy.

Po początkowym ujęciu wartości niematerialne i prawne są wykazywane po potrąceniu o skumulowaną amortyzację i wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Okres użytkowania wartości niematerialnych jest mierzony jako określony lub nieokreślony.

Wartości niematerialne o określonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości.

Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub w sposobie uzyskiwania korzyści ekonomicznych związanych z danym składnikiem aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Koszty amortyzacji wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania są ujmowane w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii kosztów, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy, nie podlegają amortyzacji, ale są corocznie testowane pod kątem utraty wartości zarówno na poziomie indywidualnym, jak i na poziomie jednostki wypracowującej środki pieniężne. Corocznie (tj. zawsze, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości) przeprowadzany jest test na utratę wartości firmy. W tym celu identyfikowany jest jednostka, która wypracowuje środki pieniężne, do której przypisana jest wartość firmy.

Kwota ewentualnego odpisu z tytułu utraty wartości ustalana jest na podstawie różnicy pomiędzy wartością bilansową wartości firmy a jej wartością odzyskiwalną, w zależności od tego, która z nich jest niższa.

Wartość odzyskiwalna jest równa wyższej z dwóch wartości: wartości godziwej jednostki wypracowującej środki pieniężne, pomniejszonej o koszty sprzedaży, lub jego wartości użytkowe

Wynikające z tego korekty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji 240 „Korekty wartości firmy”. Nie są dozwolone odpisy aktualizujące wartość firmy.

Składnik wartości niematerialnych jest usuwany z bilansu w momencie jego zbycia i jeśli nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści ekonomiczne. Wszelkie różnice pomiędzy wartością zbycia lub wartością odzyskiwalną a wartością bilansową są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji 250 „Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji”.

## 9. Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczone do zbycia

Aktywa trwałe/zobowiązania i grupy aktywów przeznaczone do zbycia klasyfikuje się w pozycji aktywów „110 – Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczone do zbycia”, a w pozycji pasywów „70 – Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży” te aktywa trwałe/zobowiązania i grupy aktywów/zobowiązań, których wartość bilansowa zostanie odzyskana w drodze zbycia, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie.

Aby zaklasyfikować do tych pozycji, aktywa lub zobowiązania (lub grupa do zbycia) muszą być natychmiast dostępne do sprzedaży i muszą istnieć aktywne i konkretne plany, tak aby ich zbycie w ciągu jednego roku od daty klasyfikacji jako aktywa przeznaczone do sprzedaży zostało uznane za wysoce prawdopodobne.

Po początkowym ujęciu, aktywa i grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz związane z nimi zobowiązania są wyceniane według niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, z wyjątkiem niektórych rodzajów aktywów – takich jak wszystkie instrumenty finansowe objęte MSSF 9 – dla których MSSF 5 wyraźnie wymaga zastosowania kryteriów wyceny określonych w odpowiednim standardzie rachunkowości.

W momencie zaklasyfikowania składnika aktywów trwałych jako przeznaczonego do zbycia, wszelkie procesy amortyzacji zostają przerwane.

Gdy grupy aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży można przypisać do działalności zaniechanej (identyfikowalnej z ważnym autonomicznym oddziałem lub obszarem geograficznym działalności, nawet jeśli jest to część pojedynczego skoordynowanego programu zbycia, a nie jednostki zależnej nabytej wyłącznie w celu jej odsprzedaży), powiązane przychody i koszty, po pomniejszeniu o efekt podatkowy, są wykazywane w pozycji „290 – Zysk (strata) z działalności zaniechanej po pomniejszeniu o podatek” w Rachunku zysków i strat. Zyski i straty przypisane do poszczególnych działalności zaniechanych są ujmowane w najbardziej odpowiedniej pozycji rachunku zysków i strat

Aktywa trwałe oraz grupy aktywów/zobowiązań przeznaczone do zbycia są usuwane z bilansu w momencie ich zbycia.

## 10. Podatek bieżący i odroczony

Aktywa i pasywa podatkowe są ujmowane w bilansie sprawozdania finansowego w pozycji 100 „Aktywa podatkowe” po stronie aktywów w pozycji 60. „Pasywa podatkowe” po stronie pasywów

Zgodnie z metodą bilansową („Balance sheet method”), zapisy księgowe dotyczące bieżącego i odroczonego opodatkowania obejmują:

- bieżące pasywa podatkowe, czyli zobowiązania podatkowe zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- odroczone aktywa z tytułu podatku dochodowego, to znaczy podatek dochodowy do odzyskania w przyszłości i dotyczący:
  - różnic przejściowych do odliczenia;
  - niewykorzystanych strat podatkowych z lat ubiegłych;
  - niewykorzystanych należności podatkowych z lat ubiegłych;
  - odroczone pasywa z tytułu podatku dochodowego to znaczy kwoty podatku do zapłaty w przyszłości ze względu na dodatnie różnice

Aktywa i pasywa z tytułu podatków bieżących i odroczone są obliczane z zastosowaniem obowiązujących krajowych przepisów podatkowych i są rozliczane jako koszt (dochód) zgodnie z taką samą rachunkową zasadą memoriałową jaka odnosi się do kosztów i dochodów, które generują podatek.

Ogólnie rzecz biorąc, aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powstają w przypadkach, gdy możliwość odliczenia lub opodatkowania kosztów lub przychodów jest odroczone w odniesieniu do ich ujęcia w księgach rachunkowych.

Aktywa i pasywa z tytułu podatków odroczone są ujmowane z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać na dzień bilansowy w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę obowiązujące przepisy podatkowe i są okresowo weryfikowane w celu uwzględnienia ewentualnych zmian regulacyjnych.

Ponadto, aktywa z tytułu podatków odroczone są ponadto ujmowane w takim zakresie, w jakim mogą być odzyskane z przyszłego dochodu. Zgodnie z MSR 12, prawdopodobieństwo powstania w przyszłości wystarczającego dochodu do opodatkowania winno być okresowo weryfikowane. Jeśli analiza wykaże, że nie ma wystarczającego przyszłego dochodu, aktywa z tytułu podatków odroczone są odpowiednio zmniejszane.

Podatki bieżące i odroczone są ujmowane w rachunku zysków i strat, w pozycji 270 „Podatek dochodowy od kontynuowanej działalności” z wyjątkiem tych podatków, które odnoszą się do pozycji ujętych – w roku bieżącym lub innym – bezpośrednio w kapitale własnym, jak podatek dotyczący zysków lub strat od aktywów dostępnych do sprzedaży oraz podatku dotyczącego zmian wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych, których zmiany wartości ujęto po opodatkowaniu bezpośrednio w sprawozdaniu z dochodu całkowitego w rezerwie z wyceny

Podatki bieżące i odroczone są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji 270. „Podatek dochodowy za rok obrotowy z bieżącej działalności „, z wyjątkiem tych podatków, które odnoszą się do pozycji uznawanych lub obciążających, w tym samym lub innym roku, bezpośrednio w kapitale własnym, jak podatek dotyczący zysków lub strat od aktywów dostępnych do sprzedaży oraz podatku dotyczącego zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne, których zmiany wartości są ujmowane, po pomniejszeniu o podatek, bezpośrednio w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji kapitały rezerwowe z wyceny.

Aktywa z tytułu podatku bieżącego są prezentowane w bilansie bez odnośnych pasywów z tytułu podatku bieżącego, kiedy spełnione są następujące warunki:

- istnieje skuteczne prawo do skompensowania ujętych kwot;
- strony zamierzają rozliczyć aktywa i pasywa w jednej płatności netto, albo zrealizować aktywa i jednocześnie wygasić pasywa.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego są prezentowane w bilansie bez odnośnych pasywów z tytułu podatku odroczonego, kiedy spełnione są następujące warunki:

- istnieje prawo do skompensowania odnośnych aktywów z tytułu podatku bieżącego z pasywami z tytułu podatku bieżącego;
- aktywa i pasywa z tytułu podatku odroczonego dotyczą podatku dochodowego zastosowanego w tej samej jurysdykcji podatkowej, wobec tego samego podatnika lub wobec różnych podatników, którzy zamierzają rozliczyć aktywa i pasywa z tytułu podatku bieżącego na zasadzie netto (zazwyczaj w związku z umową o konsolidacji podatkowej)

## 11. Rezerwy na ryzyko i obciążenia

### Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne

Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne, tj. rezerwy związane ze świadczeniami pracowniczymi, które mają być wypłacone po rozwiązaniu stosunku pracy, są tworzone w ramach realizacji umów zakładowych i kwalifikują się jako programy określonych świadczeń.

Zobowiązania z tytułu tych programów oraz związane z nimi koszty bieżącego zatrudnienia są ustalane na podstawie założeń aktuarialnych przy zastosowaniu metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zyski/straty aktuarialne wynikające z wyceny zobowiązań z tytułu określonych świadczeń są ujmowane jako pozycja kompensująca w innych całkowitych dochodach w pozycji Rezerwa z wyceny.

Stopa dyskontowa stosowana do wyliczenia bieżącej wartości zobowiązań związanych ze świadczenia emerytalnymi zmienia się w zależności od kraju/waluty, w której zobowiązanie jest wyrażone i jest ustalana na podstawie rynkowych stóp zwrotu, na dzień bilansowy, obligacji wiodących spółek o średnim okresie trwania zgodnym z okresem trwania zobowiązania

### Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy na ryzyko i obciążenia dotyczą kosztów i obciążeń o określonym charakterze i pewnym lub prawdopodobnym istnieniu, których kwoty lub daty wystąpienia nie można było określić na dzień bilansowy. Rezerwy na ryzyko i obciążenia są tworzone tylko wtedy, gdy:

- a) istnieje obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzenia przeszłego;
- b) realizacja tego zobowiązania może okazać się kosztowna;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania.

W przypadku, gdy wartość pieniądza w czasie jest istotna, kwota rezerwy jest wartością bieżącą wydatków, które według przewidywań zostaną poniesione w celu wypełnienia zobowiązania.

Pozycja ta obejmuje również długoterminowe świadczenia pracownicze, których koszt jest ustalany przy użyciu tych samych kryteriów aktuarialnych, które opisano dla rezerw emerytalnych. Zyski i straty aktuarialne są natychmiast ujmowane w rachunku zysków i strat.

## 12. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

W pozycji Zobowiązania wobec banków, Zobowiązania wobec klientów i Papiery wartościowe w obrocie są ujęte instrumenty finansowe (inne niż pasywa finansowe przeznaczone do obrotu i te wycenione w wartości godziwej) wyemitowane w celu pozyskania finansowania ze źródeł zewnętrznych.



Te pasywa finansowe są ujmowane zgodnie z zasadą daty rozliczenia i początkowo ujmowane w wartości godziwej, która zwykle odpowiada otrzymanej kwocie lub cenie emisji, pomniejszonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do zobowiązania finansowego. Po początkowym ujęciu instrumenty te są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Wyjątkiem są zobowiązania krótkoterminowe, w przypadku których czynnik czasu jest nieistotny, które pozostają ujęte w kwocie otrzymanej.

Zobowiązania finansowe są usuwane z bilansu po osiągnięciu terminu wymagalności lub po zaspokojeniu. Usunięcie z bilansu następuje również w przypadku odkupu wcześniej wyemitowanych papierów wartościowych. Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązania a kwotą zapłaconą w celu jego nabycia jest ujmowana w rachunku zysków i strat w pozycji 100.d) „Zyski (straty) z tytułu odkupu zobowiązań finansowych”.

### 13. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu obejmują głównie kontrakty pochodne, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.

Zobowiązania finansowe należące do tej kategorii są wyceniane w wartości godziwej początkowo i przez okres trwania transakcji, z wyjątkiem umów pochodnych rozliczanych przez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartości godziwej nie można ustalić w sposób rzetelny i dlatego są ujmowane po koszcie.

### 14. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

Na koniec okresu obrachunkowego i w trakcie bieżącego okresu nie występowały pasywa finansowe wyceniane wg. wartości godziwej.

### 15. Transakcje w walucie

Transakcje w walucie są rejestrowane w ujęciu początkowym, na rachunku walutowym, z zastosowaniem bieżącego kursu walutowego na dzień transakcji do kwoty w walucie zagranicznej. Przy każdym zamknięciu bilansu lub okresu sprawozdawczego śródrocznego, pozycje bilansu w walucie zagranicznej są wyceniane zgodnie z poniższym:

- pozycje pieniężne są przeliczane wg. kursu na dzień zamknięcia;
- pozycje niepieniężne, wyceniane wg. kosztu historycznego, są przeliczane wg. kursu na dzień transakcji;
- pozycje niepieniężne, wyceniane w wartości godziwej, są przeliczane wg. kursu na dzień zamknięcia.

Różnice kursowe wynikające z rozliczenia pozycji pieniężnych lub przeliczenia pozycji pieniężnych po kursie innym niż początkowy kurs przeliczeniowy lub kurs, po którym zostały przeliczone w poprzednim sprawozdaniu finansowym, są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Jeżeli zysk lub strata dotyczące elementów niepieniężnych zostały odniesione na kapitał własny, różnice kursowe dotyczące takich elementów są również odniesione na kapitał. Przeciwnie, w przypadku, gdy zysk lub strata są ujęte w rachunku zysków i strat, również odnośne różnice kursowe zostają ujęte w rachunku zysków i strat.

### 16. Pozostałe informacje

#### Odprawy pracownicze/ Pracowniczy Fundusz Emerytalny



CA Auto Bank dopuszcza różne formy programów emerytalnych określonych świadczeń i składek, zgodnie z wymogami i praktyką stosowaną we Włoszech. We Włoszech, Pracowniczy Fundusz Emerytalny jest ujmowany jako „świadczenie po okresie zatrudnienia” klasyfikowane jako:

- „program określonych składek” dla odpraw pracowniczych naliczanych od dnia 1 stycznia 2007 r. (data wejścia w życie reformy dodatkowych świadczeń emerytalnych zgodnie z Rozporządzeniem z mocą ustawy nr 252 z dnia 5 grudnia 2005 r.), zarówno w przypadku korzystania przez pracownika z opcji przeniesienia należnych mu kwot na uzupełniający fundusz emerytalny, jak i przeznaczenia tych kwot na fundusz skarbowy INPS [włoski Krajowy Zakład Ubezpieczeń Społecznych]. W odniesieniu do tych sum, kwoty rozliczane jako koszty pracownicze są ustalane na podstawie należnych składek bez stosowania metod aktuarialnych;

„program określonych świadczeń”, ujmowany na podstawie wartości aktuarialnej ustalonej przy zastosowaniu „metody prognozowanych uprawnień jednostkowych”, w odniesieniu do części odpraw pracowniczych naliczonych do dnia 31 grudnia 2006 roku. Części te są ujmowane na podstawie ich wartości aktuarialnej określonej przy użyciu „metody prognozowanych uprawnień jednostkowych”. W celu zdyskontowania tych kwot do wartości bieżącej, ustalono stopę dyskonta na podstawie rentowności obligacji emitowanych przez pierwszorzędne korporacje z uwzględnieniem średniego pozostałego okresu istnienia zobowiązania, ważonego procentową proporcją płatności i zaliczek, na każdy termin płatności, w odniesieniu do całej kwoty do wypłaty i wypłaconej zaliczki do czasu wygaśnięcia całego zobowiązania.

Koszty związane z pracowniczym funduszem emerytalnym są ujmowane w rachunku zysków i strat, pozycja nr 160.a) „Koszty administracyjne: koszty pracownicze” i obejmują w zakresie dotyczącym programu określonych świadczeń (i) koszty zatrudnienia dotyczące przedsiębiorstw zatrudniających do 50 pracowników; (ii) koszty odsetek (interest cost) za rok w odniesieniu do części określonych składek; (iii) kwoty świadczeń emerytalnych naliczone w ciągu roku i wpłacone na rzecz funduszu emerytalnego lub funduszu skarbowego INPS.

W bilansie pozycja 90 „Odprawy pracownicze” stanowi pozostałą kwotę rezerwy istniejącej na dzień 31 grudnia 2006 r., pomniejszoną o płatności dokonane do dnia 31 grudnia 2020 r. Pozycja 80 „Pozostałe zobowiązania” – „Zobowiązania wobec ZUS” obejmuje naliczone na dzień bilansowy zobowiązanie z tytułu pozostałych do wypłaty świadczeń emerytalnych do funduszy emerytalnych i zakładów ubezpieczeń społecznych.

Zyski i straty aktuarialne, zdefiniowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązania a wartością bieżącą zobowiązania na koniec okresu, są ujmowane w całkowitych dochodach bez reklasyfikacji do zysków i strat (tj. w kapitale własnym w pozycji Kapitały z aktualizacji wyceny) zgodnie z postanowieniami zaktualizowanego MSR 19

## Ujmowanie przychodów

Przychody z tytułu umów z klientami są ujmowane w momencie ich otrzymania lub gdy istnieje prawdopodobieństwo uzyskania przyszłych korzyści, które można wiarygodnie wycenić. W szczególności odsetki od kredytów udzielonych klientom, przychody z tytułu prowizji i odsetki od banków są klasyfikowane jako przychody z tytułu odsetek i zrównane z nimi przychody z tytułu kredytów udzielonych bankom i klientom i są ujmowane według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Prowizje i odsetki otrzymane lub zapłacone w związku z instrumentami finansowymi są rozliczane zgodnie z zasadą memoriałową. Nie obejmuje to opłat i prowizji uwzględnianych w zamortyzowanym koszcie w celu ustalenia efektywnej stopy procentowej, które są ujmowane w pozycji odsetek.

Przychody z usług są ujmowane w momencie świadczenia usług.

Dywidendy są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym, w trakcie którego została podjęta uchwała w sprawie ich wypłaty.

### Ujmowanie kosztów

Koszty są ujmowane w księgach rachunkowych w momencie ich poniesienia. Koszty przyporządkowane bezpośrednio do instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i podlegające określeniu od początku, niezależnie od momentu dokonania odnośnych wydatków, są ujmowane w rachunku zysków i strat z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym, w którym zostały poniesione.

### Leasing finansowy

Leasing jest ujmowany zgodnie z MSSF 16.

W szczególności, zawarcie porozumienia umownego, jako transakcji leasingowej opiera się na założeniu, że samo porozumienie zależy od wykorzystania jednego lub większej liczby konkretnych aktywów o ile porozumienie przenosi prawa do korzystania z takiego aktywa.

Leasing jest uważany za leasing finansowy, jeśli przenosi całe ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu, w przeciwnym razie leasing jest klasyfikowany jako leasing operacyjny.

W przypadku leasingu finansowego, w którym CA Auto Bank pełni rolę leasingodawcy, aktywa oddane w leasing finansowy wykazywane są w bilansie jako należność w kwocie równej inwestycji leasingowej netto, natomiast przychody odsetkowe (składnik finansowy rat leasingowych) ujmowane są w rachunku zysków i strat, przy czym część rat leasingowych stanowiąca spłatę kapitału obniża wartość należności.

### Wykorzystanie oszacowań

Sporządzenie informacji finansowych wymaga również zastosowania szacunków i założeń, które mogą mieć istotny wpływ na kwoty ujęte w bilansie i rachunku zysków i strat, a także na ujawnienie aktywów i zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym. Sporządzenie tych szacunków wymaga wykorzystania dostępnych informacji oraz przyjęcia subiektywnych ocen, także opartych na doświadczeniu historycznym, służących sformułowaniu racjonalnych założeń dotyczących ujmowania zdarzeń operacyjnych.

Ze względu na swój charakter, zastosowane szacunki i założenia mogą się zmieniać z roku na rok, w związku z czym nie można wykluczyć, że w kolejnych latach kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym również mogą się istotnie różnić w wyniku zmian w zastosowanych subiektywnych ocenach.

Główne przypadki, w których stosowanie subiektywnych ocen jest najbardziej wymagane, to:

- wycena odpisu z tytułu utraty wartości pożyczek, inwestycji kapitałowych i, ogólnie, innych aktywów finansowych;
- ocena możliwości odzyskiwania wartości firmy i pozostałych wartości niematerialnych i prawnych;
- wycena rezerw na świadczenia pracownicze i rezerw na ryzyka i koszty;

- oszacowania i założenia co do możliwości odzyskania odroczonego z tytułu podatku dochodowego w aktywach.

Stosowane szacunki i założenia są okresowo i regularnie weryfikowane przez Spółkę. Jeżeli elementy brane pod uwagę w tym procesie ulegną zmianie, uzyskane szacunki mogą różnić się od pierwotnych i wymagać korekty. Skutki wszelkich zmian szacunków są odzwierciedlane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano zmiany, jeśli ma ona wpływ tylko na ten okres, lub w kolejnych okresach, jeśli zmiana ma wpływ zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy

Poniżej znajduje się podsumowanie krytycznych procesów wyceny i kluczowych założeń wykorzystywanych przez Spółkę w procesie stosowania MSSF, które mogą mieć istotny wpływ na wartości ujęte w sprawozdaniu finansowym lub w przypadku których istnieje ryzyko powstania w przyszłości istotnych różnic w wartości w odniesieniu do wartości bilansowej aktywów i zobowiązań.

### **Odzyskiwalność aktywów z tytułu podatku przedpłaconego**

Na dzień 31 grudnia 2023 r. CA Auto Bank posiada aktywa z tytułu z tytułu zryczałtowanego podatku dochodowego na różnicach okresowych podlegających odliczeniu w kolejnych okresach. Spółka wykazała podatki zryczałtowane w kwocie jaką zakłada do odzyskania.

Przy ustalaniu tej kwoty wzięto pod uwagę wyniki budżetowe i prognozy na kolejne lata, spójne z tymi stosowanymi przy testach na utratę wartości i opisanymi w poprzednim paragrafie dotyczącym wartości odzyskiwalnej aktywów

Ponadto uważa się, że przypisane pozycje korekty są uznawane za wystarczające dla zabezpieczenia przed ryzykiem dalszego pogorszenia się założeń w tych prognozach, z uwzględnieniem faktu, że rozpoznane podatki zryczałtowane netto odnoszą się do różnic przejściowych i strat podatkowych, które w sposób istotny mogą zostać odzyskane w bardzo długim okresie, co spójne z sytuacją, gdy okres niezbędny do wyjścia z kryzysu i do wystąpienia poprawy ekonomicznej wykracza poza horyzont czasowy zawarty w powyższych prognozach.

### **Programy emerytalne i inne świadczenia po okresie zatrudnienia**

Rezerwy na świadczenia pracownicze, związane z nimi aktywa, koszty i wydatki finansowe netto wycenia się metodą aktuarialną, która wymaga zastosowania szacunków i założeń w celu ustalenia wartości netto zobowiązania lub składnika aktywów. Metoda aktuarialna uwzględnia parametry o charakterze finansowym takie jak stopa dyskonta oraz oczekiwana długoterminowa stopa zwrotu z aktywów programu, stopa wzrostu wynagrodzeń oraz wskaźników wzrostu kosztów opieki zdrowotnej, oraz prawdopodobieństwo wystąpienia potencjalnych przyszłych zdarzeń z uwzględnieniem założeń demograficznych takich jak wskaźnik śmiertelności, wskaźniki zwolnień z pracy lub przejścia na emeryturę.

W szczególności, stopy dyskontowe przyjmowane jako odniesienie to stopy lub krzywe stóp procentowych wysokiej jakości obligacji korporacyjnych na odnośnych rynkach

Oczekiwany zwrot na aktywach jest określany z uwzględnieniem różnych informacji dostarczanych przez doradców w odniesieniu do długoterminowych rynkowych stóp zwrotu z kapitału, inflacji, bieżącej rentowności obligacji oraz innych zmiennych, i jest skorygowanych w celu uwzględnienia wszelkich szczegółowych aspektów strategii inwestowania aktywów.

Wskaźniki wzrostu przyszłych wynagrodzeń ukazują faktyczne długoterminowe oczekiwania na odnośnym rynku oraz trendy inflacji. Koszty opieki zdrowotnej są przewidywane na podstawie doświadczenia historycznego i krótkoterminowego kształtowania się kosztów i trendów w długoterminowym oczekiwaniu. Zmiany któregokolwiek z tych parametrów mogą wpłynąć na przyszłe składki do funduszy.

### **Pasywa i zobowiązania warunkowe**

Spółka rozpoznaje rezerwy na trwające spory i postępowania prawne, gdy zakłada się prawdopodobieństwo wypływu środków i gdy kwota wynikających z tego strat może być rzetelnie oszacowana. Jeśli wypływ środków jest prawdopodobny, ale kwoty nie można oszacować, taki fakt jest przedstawiany w informacjach uzupełniających do sprawozdania finansowego

Ponadto, pozwy i spory sądowe przeciwko Spółce często wynikają ze złożonych i trudnych kwestii prawnych, o różnym stopniu niepewności, w tym faktom i okolicznościom właściwym dla każdej sprawy, jurysdykcji i różnym obowiązującym przepisom, które podlegają dokładnej analizie.

## A.3 – Ujawnianie o przeniesieniach między portfelami aktywów finansowych

W okresie obrachunkowym 2023 nie dokonano przeniesień między portfelami.

## A.4 – Ujawnienia wartości godziwej

### Ujawnienia jakościowe

#### A.4.1 Poziomy 2 i 3 wartości godziwej: stosowane techniki wyceny i wykorzystywane dane wejściowe

Metody ustalania wartości godziwej i wykorzystywane dane wejściowe zostały opisane w paragrafie A.4.3 Hierarchia wartości godziwej.

#### A.4.2 Procesy i wrażliwość wyceny

Metody ustalania wartości godziwej i wykorzystywane dane wejściowe zostały opisane w paragrafie A.4.3 Hierarchia wartości godziwej. Biorąc pod uwagę rodzaje ekspozycji na 31 grudnia, których wartość godziwa jest klasyfikowana do Poziomu 2, Bank uznał, że wrażliwość wyceny jest umiarkowana, ponieważ dane wykorzystane do wyceny bezpośrednio lub pośrednio funkcjonują na rynku.

#### A.4.3 Hierarchia wartości godziwej

Zgodnie z MSSF 13, wartość godziwa to wynagrodzenie, które można otrzymać za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacić za przeniesienie zobowiązania w zwykłej transakcji między kontrahentami rynkowymi na głównym rynku w dniu wyceny (cena wyjścia). Z kolei MSSF 7 wprowadza definicję „hierarchii wartości godziwej”. Standard ten wymaga, aby wyceny były klasyfikowane zgodnie z trzy poziomową hierarchią opartą na istotności danych wejściowych wykorzystywanych w wycenach. Celem jest ustalenie ceny, po której składnik aktywów mógłby zostać wymieniony.

Rozróżniane są trzy poziomy:

- a) Poziom 1 (L1): ceny kwotowane (bez korekt) na aktywnym rynku – zgodnie z definicją w MSSF 9 w odniesieniu do aktywów i pasywów do wyceny;
- b) Poziom 2 (L2): dane inne niż kwotowane ceny rynkowe objęte Poziomem 1, które są obserwowalne albo bezpośrednio (ceny), albo pośrednio (pochodne cen) na rynku;
- c) Poziom 3 (L3): dane, które nie opierają się na obserwowalnych danych rynkowych.

Poniżej zostały przedstawione metody przyjęte przez Spółkę do ustalania wartości godziwej.

Instrumenty finansowe klasyfikowane jako (L1), których wartość godziwa to wartość rynkowa (instrumenty notowane na aktywnym rynku) odnoszą się do:

- obligacji wyemitowanych przez oddział irlandzki w ramach programu Euro Medium Term Notes i notowanych na rynkach regulowanych (pozycja 10 „zobowiązania finansowe wyceniane po zamortyzowanym koszcie – c) „Papiery wartościowe w obiegu”); w tym konkretnym przypadku, wartość godziwa jest określana wyłącznie w celach informacyjnych.

W przypadku papierów wartościowych emitowanych w ramach transakcji sekurytyzacyjnej należy odnieść się do cen notowanych przez Agencję Bloomberg.

Aktywa i pasywa finansowe klasyfikowane jako (L2), których wartość godziwa jest ustalana na podstawie danych innych niż notowane ceny rynkowe, które są obserwowalne albo bezpośrednio (ceny), albo pośrednio (pochodne cen), odnoszą się do:

- instrumentów pochodnych w obrocie na rynku pozagiełdowym, zawartych z wiodącymi instytucjami kredytowymi i przekazanych do spółek zależnych w celu zabezpieczenia portfela należności;
- instrumentów pochodnych w obrocie na rynku pozagiełdowym zawartych w celu zabezpieczenia należności Spółki;
- papiery wartościowe wyemitowane w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej oraz obligacje nieuprzywilejowane (senior non-preferred)
- należności od banków, wartość godziwa takiej pozycji jest określana wyłącznie dla celów informacyjnych;
- zobowiązania finansowe wobec banków i spółek finansowych;
- zobowiązania wobec instytucji finansowych wynikające z ponownego ujęcia – zgodnie z MSSF 9 – zadłużenia netto z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych.

Portfel kredyty i pożyczki udzielone klientom (Pozycja 40: „Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – b) Pożyczki na rzecz klientów”), zobowiązania finansowe i pozostałe wyemitowane papiery wartościowe nienotowane zostały sklasyfikowane w pozycji L3.

Wartość godziwa takiej pozycji jest określana wyłącznie dla celów informacyjnych.

Instrumenty pochodne są wyceniane poprzez dyskontowanie przepływów pieniężnych (discounted cash-flows) po krzywych stóp procentowych podawanych przez Agencję Bloomberg.

Zgodnie z wymogami MSSF 13, w celu ustalenia wartości godziwej Grupa CA Auto Bank uwzględnia również wpływ ryzyka niewykonania zobowiązania, które obejmuje zarówno zmiany zdolności kredytowej kontrahenta, jak i zmiany własnej zdolności kredytowej emitenta.

W szczególności:

-CVA (Credit Value Adjustment) to wartość ujemna, która uwzględnia scenariusze upadłości kontrahenta przed upadłością spółki, a spółka ma dodatnią ekspozycję na kontrahenta. W takich scenariuszach spółka ponosi stratę równą kosztowi zastąpienia samego instrumentu pochodnego;

-DVA (Debt Value Adjustment) to wartość dodatnia, która uwzględnia scenariusze, upadłości spółki przed upadłością kontrahenta i ma ujemną ekspozycję na kontrahenta. W takich scenariuszach spółka osiąga korzyść w kwocie równej kosztowi odtworzenia instrumentu pochodnego;

Wycena pozostających w obrocie papierów wartościowych opiera się na cenach publikowanych przez agencję Bloomberg. W przypadku papierów wartościowych listowanych ale nie notowanych brane są pod uwagę ceny notowane z odniesieniem do transakcji równoważnych

W przypadku papierów wartościowych wyemitowanych w ramach prywatnych transakcji sekurytyzacyjnych, należy odnieść się do cen podawanych przez wiodące banki aktywne na rynku, przyjmujące za punkt odniesienia równoważne transakcje, lub do wartości nominalnej papieru wartościowego, lub do wartości godziwej przypisywanej przez kontrahenta bankowego, który dokonał subskrypcji papierów wartościowych.

Grupa stosuje metody wyceny (Mark to Model) zgodne z ogólnie przyjętymi metodami stosowanymi na rynku. Modele wyceny obejmują techniki oparte na dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych i szacowaniu zmienności i są weryfikowane zarówno podczas ich opracowywania, jak i okresowo, aby zapewnić ich pełną zgodność z celami wyceny.

Te metody opierają się na danych pochodzących z cen zastosowanych w niedawnych transakcjach na wyceniany instrument i/lub cen/kwotowań instrumentów o podobnych cechach pod względem profilu ryzyka.

#### A.4.4 Pozostałe informacje

W odniesieniu do paragrafu 93 litera (i) MSSF 13 informuje się, że Bank nie posiada aktywów niefinansowych w wartości godziwej wycenianych regularnie lub nieregularnie.

## Ujawnianie ilościowe

### A.4.5 Hierarchia wartości godziwej

#### A.4.5.1 Aktywa i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej w sposób powtarzalny: podział według poziomu wartości godziwej

Aktywa/Pasywa wyceniane w wartości godziwej	31/ 12/ 20 23			31/ 12/ 20 22		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na Rachunek zysków i strat		87.157			113.370	-
a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		87.157			113.370	
b) Aktywa finansowe przeznaczone do wyceny wg wartości godziwej						
c) Aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane wg wartości godziwej						
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całościową dochodowość						
3. Zabezpieczające instrumenty pochodne		237.760			490.629	
4. Aktywa rzeczowe						
5. Wartości niematerialne						
<b>Razem</b>		<b>324.917</b>		-	<b>603.999</b>	-
1. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu		86.558			113.054	
2. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej						
3. Zabezpieczające instrumenty pochodne		129.502			162.311	
<b>Razem</b>		<b>216.060</b>		-	<b>275.365</b>	-

**Legenda:**

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

#### A.4.5.2 Roczne zmiany aktywów wycenianych w wartości godziwej w sposób powtarzalny (poziom 3)

W roku 2023 nie było żadnych transakcji dotyczących aktywów wycenianych w wartości godziwej w sposób powtarzalny.

#### A.4.5.3 Roczne zmiany pasywów wycenianych w wartości godziwej w sposób powtarzalny (poziom 3)

Należy zauważyć, że Bank nie posiada zobowiązań wycenianych w wartości godziwej w sposób powtarzalny.

#### A.4.5.4 Aktywa i pasywa niewyceniane w wartości godziwej lub wyceniane w wartości godziwej jednorazowo: podział według poziomu wartości godziwej

Zgodnie z wymogami MSSF 13, paragrafy 93(a), 93(b) i 97, poziom hierarchii wartości godziwej, na którym wyceny wartości godziwej są klasyfikowane w całości (Poziom 1, 2 lub 3), jest przedstawiony poniżej:

Aktywa/Pasywa nie podlegające wycenie wg. wartości godziwej lub wyceniane w wartości godziwej w sposób nieregularny	31/ 12/ 20 23				31/ 12/ 20 22			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
1. Aktywa finansowe wycenione w zamortyzowanym koszcie	21.293.623	-	322.992	20.847.820	20.931.574	-	257.899	20.226.917
2. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży								
3. Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczone do zbycia								
<b>Razem</b>	<b>21.293.623</b>	-	<b>322.992</b>	<b>20.847.820</b>	<b>20.931.574</b>	-	<b>257.899</b>	<b>20.226.917</b>
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20.822.579	4.981.282	12.112.783	3.545.127	20.366.748	5.235.941	12.063.561	3.213.378
2. Zobowiązania powiązane z aktywami przeznaczonymi do zbycia								
<b>Razem</b>	<b>20.822.579</b>	<b>4.981.282</b>	<b>12.112.783</b>	<b>3.545.127</b>	<b>20.366.748</b>	<b>5.235.941</b>	<b>12.063.561</b>	<b>3.213.378</b>

**Legenda:**

VB = Wartość bilansowa

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

Jak wskazano w poprzedniej sekcji „Hierarchia wartości godziwej”, wartości wykazane dla wartości godziwych powyższych aktywów i zobowiązań niewycenianych w wartości godziwej zostały określone w następujący sposób:

- a) dla Poziomu 1 (L1) z cen notowanych (bez korekty) odnotowanych na aktywnym rynku;
- b) dla Poziomu 2 (L2) na podstawie danych wejściowych innych niż ceny notowane, o których mowa w poprzednim punkcie, które są bezpośrednio obserwowalne (ceny) lub pośrednio obserwowalne (pochodne cen) na rynku i pochodzą ze źródeł zewnętrznych bez korekty;
- c) dla Poziomu 3 (L3) z danych wejściowych, które nie są oparte na obserwowalnych danych rynkowych i również pochodzą ze źródeł zewnętrznych bez dokonywania korekt.

## A.5 – Ujawnianie zysków/strat tak zwanego pierwszego dnia („day one profit/loss”)

Paragraf 28 MSSF 7 reguluje szczególny przypadek, w którym w przypadku nabycia instrumentu finansowego wycenianego w wartości godziwej, ale nienotowanego na aktywnym rynku, cena transakcyjna, która zasadniczo stanowi najlepsze oszacowanie wartości godziwej w momencie początkowego ujęcia, różni się od wartości godziwej ustalonej na podstawie technik wyceny stosowanych przez jednostkę

W takim przypadku zysk/stratę z wyceny realizuje się w momencie nabycia, co należy odpowiednio ujawnić w podziale na klasy instrumentów finansowych.

Należy zauważyć, że w sprawozdaniu finansowym Spółki taki przypadek nie występuje.



## Parte B – Informacje dotyczące bilansu

(kwoty wyrażone w tysiącach euro)

### AKTYWA

Sekcja 1 – ŚRODKI PIENIĘŻNE I SALDA GOTÓWKOWE – Pozycja 10	1.315.340
--	-----------

#### 1.1 Środki pieniężne i salda gotówkowe: struktura

	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
a) Środki pieniężne	5	3
b) Depozyty na żądanie w Bankach Centralnych	975.719	1.795.033
c) Bankowe rachunki bieżące i depozytowe „a vista”	339.616	659.580
<b>Razem</b>	<b>1.315.340</b>	<b>2.454.616</b>

W pozycji „a) Środki pieniężne”, zostały ujawnione środki pieniężne i salda gotówkowe. Nie wykazano żadnego znaczącego przesunięcia w stosunku do wartości z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Pozycja „b) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w Bankach Centralnych” obejmuje zapasy środków pieniężnych na koniec okresu w Banca d’Italia i w Narodowym Banku Niemieckim; w tej pozycji nie ujęto Rezerwy obowiązkowej, która została ujęta w pozycji 40 Aktywów „Aktywa finansowe wyceniane po zamortyzowanym koszcie – Pożyczki i zaliczki dla Banków”.

Pozycja obejmuje również depozyty w Banca d’Italia takie jak, aktywa płynne poziomu 1 (HQLA), zgodnie z definicją Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 na kwotę 550 milionów euro.

W pozycji „c) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach” wykazano wszystkie kredyty "a vista", w formie rachunków bieżących i oszczędnościowych, wobec banków, zgodnie z siódmą aktualizacją Okólnika 262.

Sekcja 2 – AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ ODNIESIONE NA RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT –	
---	--

Pozycja 20	87.157
------------	--------

Pozycja ta wyniosła 87 157 tys. euro, co oznacza spadek o 26 213 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Spadek w porównaniu z rokiem poprzednim wynika ze zmiany stóp procentowych, które rosły stabilnie przez cały okres obrotowy 2023.

Pozycja ta obejmuje wycenę, o ile jest dodatnia, zrównoważonych handlowych umów na instrumenty pochodne, zawartych z wiodącymi bankami i przeniesionych na spółki zależne w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej.

## 2.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: struktura według rodzaju

Pozycja	Razem 31/12/2023			Razem 31/12/2022		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
A. Aktywa wg. środków pieniężnych						
1. Dłużne papiery wartościowe						
1.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe						
1.2 Pozostałe papiery wartościowe						
2. Udziałowe papiery wartościowe						
3 Udziały i jednostki w funduszach inwestycyjnych						
4. Kredyty						
4.1 Transakcje z przyrzeczeniem odkupu						
4.2 Pozostałe						
<b>Razem A</b>						
B. Instrumenty pochodne		87.157			113.370	
1. Pochodne instrumenty finansowe:		87.157			113.370	
1.1 z transakcji		87.157			113.370	
1.2 związane z opcją wartości godziwej						
1.3 pozostałe						
2. Kredytowe instrumenty pochodne:						
2.1 z transakcji						
2.2 związane z opcją wartości godziwej						
2.3 pozostałe						
<b>Razem B</b>		87.157			113.370	
<b>Razem (A+B)</b>		87.157			113.370	

## Legenda:

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

## 2.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: podział według dłużników/emitentów/kontrahentów

Pozycja	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>A. Aktywa wg środków pieniężnych</b>		
1. Dłużne papiery wartościowe		
a) Banki Centralne		
b) Podmioty sektora publicznego		
c) Banki		
d) Pozostałe spółki finansowe		
w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe		
e) Podmioty niefinansowe		
2. Instrumenty kapitałowe		
a) Banki		
b) Pozostałe spółki finansowe		
w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe		
c) Podmioty niefinansowe		
d) Pozostali emitenci		
<b>3. Udziały w Programach zbiorowego inwestowania</b>		
<b>4. Kredyty</b>		
a) Banki Centralne		
b) Podmioty sektora publicznego		
c) Banki		
d) Pozostałe podmioty finansowe		
w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe		
e) Podmioty niefinansowe		
f) Gospodarstwa domowe		
<b>Razem A</b>	-	-
<b>B. Instrumenty pochodne</b>		
a) Kontrahenci centralni	26.387	59.904
b) Pozostałe	60.770	53.466
<b>Razem B</b>	<b>87.157</b>	<b>113.370</b>
<b>Razem (A + B)</b>	<b>87.157</b>	<b>113.370</b>

---

Sekcja 3 – AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ ODNIESIONE NA OGÓLNA RENTOWNOŚĆ – Pozycja 30 0

---

3.1 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność: struktura według rodzaju.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występowały aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej, które miałyby wpływ na ogólną rentowność.

3.2 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność: podział według dłużnika/emitenta:

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występowały aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej, które miałyby wpływ na ogólną rentowność.

3.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność: wartość brutto i łączne korekty wartości

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występowały aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej, które miałyby wpływ na ogólną rentowność.

---

Sekcja 4 – AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU –

Pozycja 40 21.293.623

---

Pozycja ta wyniosła 21.293.623 euro, co stanowi wzrost o 362.049 euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Aktywa finansowe są podzielone w następujący sposób:

4.1 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura wg. produktów kredytowych

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/ 12/ 20 23						Razem 31/ 12/ 20 22					
	Wartość bilansowa			Wartość godziwa			Wartość bilansowa			Wartość godziwa		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona	L1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona	L1	L2	L3
<b>A. Należności od Banków Centralnych</b>	38 .248			38 .248			40 .471			40 .471		
1. Depozyty terminowe	-			x	x	x	-			x	x	x
2. Rezerwy obowiązkowe	37.993			x	x	x	40 .316			x	x	x
3. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu repo	-			x	x	x	-			x	x	x
4. Pozostałe	255			x	x	x	155			x	x	x
<b>B. Należności od banków</b>	279 .439			284 .744			213 .791			217.4 29		
1. Kredyty	279 .439			284 .744			213.79 1			217.4 29		
1.1 Rachunki bieżące i depozyty na żądanie	-						-			x	x	x
1.2 Lokaty terminowe	-			x	x	x	-			x	x	x
1.3 Pozostałe kredyty:	279 .439			x x x			213.79 1			x x x		
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu repo	23.269			x	x	x	23.351			x	x	x
- Leasing finansowy	1.584			x	x	x	1.34 0			x	x	x
- Pozostałe	254 .586			x	x	x	18 9 .10 0			x	x	x
2. Dłużne papiery wartościowe				x	x	x						
2.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe												
2.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe												
<b>Razem</b>	<b>317.687</b>			<b>322.992</b>			<b>254 .262</b>			<b>257.899</b>		

Należności od Banków Centralnych obejmują zapłacone rezerwy obowiązkowe: na rzecz Banca d'Italia w kwocie 12.595 tys. euro, na rzecz Irlandzkiego Banku Centralnego w kwocie 19.380 tys. euro oraz pozostałą część, w kwocie 6.018 tys. euro, na rzecz Niemieckiego Banku Centralnego za pośrednictwem oddziałów działających na terytorium.

Pozycja „Kredyty i pożyczki udzielone bankom” wykazuje wzrost w stosunku do poprzedniego roku o około 65 mln euro, co można przypisać pozycji „Pozostałe”. Pozycja ta, wynosząca 254. 586 tys. euro, odnosi się głównie do kredytów udzielonych austriackiej spółce zależnej CA Auto Bank GmbH i jej oddziałowi w wysokości około 219. 000 tys. euro, które wzrosły rok do roku o około 28 mln euro. Ponadto wykazano tu należności od wiodących kontrahentów bankowych w związku z zawartą z nimi umową CSA (Credit Support Annex) dotyczącą instrumentów pochodnych.

4.2 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura wg. produktów kredytowych dla klientów

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/12/ 2023						Razem 31/12/ 2022					
	Wartość bilansowa			Wartość godziwa			Wartość bilansowa			Wartość godziwa		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona	L1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona	L1	L2	L3
<b>1. Finansowanie/Kredyty</b>	<b>20.732.682</b>			<b>20.847.820</b>			<b>20.505.595</b>			<b>20.226.917</b>		
1.1 Rachunki bieżące	91.426	-		X	X	X	83.384	-		X	X	X
1.2 Transakcje REPO	-	-		X	X	X	-	-		X	X	X
1.3 Pożyczki	-	-		X	X	X	-	-		X	X	X
1.4 Karty kredytowe, kredyty gotówkowe i przelewy wynagrodzenia	322.090	14.010		X	X	X	216.508	4.360		X	X	X
1.5 Leasing finansowy	4.595.387	75.587		X	X	X	3.409.822	40.724		X	X	X
1.6 Factoring	904.737	8.453		X	X	X	2.834.013	17.556		X	X	X

1.7 Pozostałe kredyty	14.819.042	145.204	X	X	X	13.961.868	109.076	X	X	X
<b>2. Dłużne papiery wartościowe</b>	-	-				<b>2</b>	-			
2.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe	-	-				-	-			
2.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe	-	-				2	-			
<b>Razem</b>	<b>20.732.682</b>	<b>243.254</b>			<b>20.847.820</b>	<b>20.505.596</b>	<b>171.716</b>	-	-	<b>20.226.917</b>

**Legenda:**

L1 = Poziom 1  
L2 = Poziom 2  
L3 = Poziom 3

Pozycja ta wyniosła 20.976 mln euro i wzrosła o 299 mln euro w porównaniu do poprzedniego roku, ze względu, jak już wspomniano, na znaczną poprawę portfela, który dotyczył produktów detalicznych, leasingu i pożyczek dla sieci sprzedaży (+1,4 mld euro detal, +1,2 mld euro leasing, +307,7 mln euro sieć sprzedaży), szczególnie na rynku włoskim.

Tendencję przeciwną wykazują kredyty wygenerowane przez działalność faktoringową (spadek o 1,9 mld euro) i kredyty udzielone spółkom zależnym, które zmniejszyły się o 728 mln euro. Ekspozycje na rachunkach bieżących w Fiat Chrysler Finance i Posta zmniejszyły się o 13 mln euro i wyniosły 1,5 mln euro na koniec roku.

Salda na koniec roku obejmowały głównie kwoty należne od klientów z tytułu leasingu, faktoringu i innych form finansowania. Salda obejmują pozycje sprzedane, a następnie ponownie ujęte – zgodnie z MSSF 9 – wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych przez spółkę i jej oddziały.

Pozycja 1.4 „Karty kredytowe, pożyczki osobiste i pożyczki pod zastaw jednej piątej wynagrodzenia” obejmuje 5.429 tys. euro przypadające na produkt kart kredytowych, podczas gdy pozostała część przypada wyłącznie na należności z tytułu pożyczek osobistych nieprzeznaczonych na zakup pojazdów.

Pożyczki leasingowe: są to należności z tytułu leasingu finansowego pojazdów silnikowych wyprodukowanych przez partnerów handlowych.

Pozycja 1.6 „Faktoring” obejmuje kwotę wierzytelności należnych od sieci dealerskiej, podlegających cesji bez regresu przez Grupę Erwin Hymer, Ferrari S.p.A., Maserati S.p.A., Lotus Plc, DR Group, Pilote, Koelliker i Ford Trucks oraz innych partnerów handlowych, z pełnym przeniesieniem ryzyka na CA Auto Bank.

Pozostałe pożyczki: obejmują głównie pożyczki ratalne na zakup pojazdów, pożyczki udzielone sieci dealerskiej oraz pożyczki udzielone niebankowym spółkom zależnym. Ponadto, na dzień 31 grudnia 2023 r. pozycja ta obejmuje ekspozycję wobec London Clearing House z tytułu depozytów zabezpieczających kontakty na instrumentach pochodnych w rozliczeniach, zgodnie z wymogami regulacji EMIR i zawartych przez CA Auto Bank.

**4.3 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura według dłużnika/emitenta kredytów udzielonych klientom**

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/ 12/ 20 23			Razem 31/ 12/ 20 22		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona
<b>1. Dłużne papiery wartościowe</b>				<b>2</b>		-
a) Podmioty sektora publicznego						

b) Pozostałe podmioty finansowe			2	-
w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe				
c) Podmioty niefinansowe				
<b>2. Kredyty dla:</b>	<b>20.732.682</b>	<b>243.254</b>	<b>20.505.595</b>	<b>171.716</b>
a) Podmioty sektora publicznego	4.123	65	2.981	9
b) Pozostałe podmioty finansowe	2.839.990	2.346	3.423.308	306
w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe	284	-	5.941	21
c) Podmioty niefinansowe	7.749.369	102.056	7.015.822	75.715
d) Gospodarstwa domowe	10.139.199	138.787	10.063.483	95.687
<b>Razem</b>	<b>20.732.682</b>	<b>243.254</b>	<b>20.505.596</b>	<b>171.716</b>

Należy zauważyć, jak już wspomniano powyżej, że główny wzrost dotyczy punktu 2 lit. c) kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych i lit. d) kredytów dla gospodarstw domowych.

Ponadto nastąpił wzrost wartości kredytów z utratą wartości w wysokości 72,1 mln euro dotyczących, w sposób szczególny, portfela kredytów dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych.

Występowanie kredytów zagrożonych (Past Due) w 2023 r. wzrosła ze względu na zmianę modelu biznesowego (nowe kanały sprzedaży i wzrost bardziej ryzykownych produktów, takich jak używane pojazdy), wzrost zjawiska oszustw (związany z nowymi kanałami) oraz mniejsze wykorzystanie cesji NPL i odpisów NPL. Taka sytuacja jest skutkiem niekorzystnego scenariusza makroekonomicznego (utrzymująca się inflacja, wysoka niepewność konsumentów związana z konfliktami międzynarodowymi itp.)

#### 4.4 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: wartość brutto i łączne korekty wartości

	Wartość brutto					Łączna skumulowana utrata wartości				Częściowe odpisanie całości (*)
	Pierwszy etap	W tym instrumenty z niskim ryzykiem kredytowym	Drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabyta lub utworzona	
Dłużne papiery wartościowe										
Finansowanie/kredyty	20.241.969	18.864.060	934.197	418.379		82.752	43.046	175.125		596
<b>Razem 20 23</b>	<b>20.241.969</b>	<b>18.864.060</b>	<b>934.197</b>	<b>418.379</b>		<b>82.752</b>	<b>43.046</b>	<b>175.125</b>		<b>596</b>
<b>Razem 20 22</b>	<b>20.120.751</b>	<b>18.745.381</b>	<b>761.124</b>	<b>280.796</b>		<b>79.359</b>	<b>42.658</b>	<b>109.080</b>		

Sekcja 5 – ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE – Pozycja 50

237.760

Pozycja ta zmniejszyła się o 252.869 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Spadek w porównaniu z rokiem poprzednim wynika ze zmiany stóp procentowych, które rosły stabilnie przez cały rok obrachunkowy 2023.

Poniżej pokazano strukturę zabezpieczających instrumentów pochodnych:

#### 5.1 Zabezpieczające instrumenty pochodne: podział według rodzaju i hierarchii zabezpieczenia

Transakcje/Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa 31/12/ 2023			VN 31/ 12/ 20 23	Wartość godziwa 31/ 12/ 2022			VN 31/ 12/ 2022
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
<b>A) Finansowe instrumenty pochodne</b>	237.760			6.0 0 5.953	490 .629			8.131.989
1) Wartość godziwa	237.760			6.0 0 5.953	490 .629			8.131.989
2) Przepływy pieniężne								
3) Inwestycje w zagraniczne spółki zależne								
<b>B) Kredytowe instrumenty pochodne</b>								
1) Wartość godziwa								
2) Przepływy pieniężne								
<b>Razem</b>	<b>237.760</b>			<b>6.0 0 5.953</b>	<b>490 .629</b>			<b>8.131.989</b>

**Legenda:**

VB = Wartość bilansowa

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

Pozycja ta stanowi wycenę wg. wartości godziwej kontraktów pochodnych mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i kursu walutowego. W szczególności obejmuje ona głównie wycenę instrumentów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfeli kredytowych odnoszących się do kredytów detalicznych i leasingu, a także obligacji wyemitowanych przez oddział irlandzki.

**5.2 Zabezpieczające instrumenty pochodne: podział według zabezpieczonych portfeli i rodzaju zabezpieczenia**

Transakcje/Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa						Przepływy pieniężne			Inwestycje w zagraniczne spółki zależne
	Specyfikacja						ogólne	szczegółowe	ogólne	
	dłużne papiery wartościowe ryzyko stopy procentowej	ryzyko instrumentów kapitałowych i indeksów kapitałowych	waluty i złoto	kredyty	towary	pozostałe				
1. A Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody					x	x	x		x	x
2. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu		x	123		x	x	x		x	x
3. Portfel	x	x	x	x	x	x	228.680	x		x
4. Pozostałe transakcje							x		x	
<b>Razem aktywa</b>			<b>123</b>				<b>228.680</b>			
1. Zobowiązania finansowe	8.957	x					x		x	x
2. Portfel	x	x	x	x	x	x		x		x
<b>Razem pasywa</b>	<b>8.957</b>									
1. Oczekiwane transakcje	x	x	x	x	x	x	x		x	x
2. Portfel aktywów i zobowiązań finansowych	x	x	x	x	x	x		x		

**Sekcja 6 – KOREKTA AKTYWÓW FINANSOWYCH BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM MAKROZABEZPIECZEŃ – Pozycja 60**

(135.353)

Pozycja ta obejmuje ujemne saldo w wysokości 135. 353 tys. euro z tytułu korekty należności handlowych stanowiących zabezpieczenie transakcji zabezpieczających zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makrohedże).

Pozycja ta odnotowała spadek o 307. 560 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim, co wynika ze zmiany stóp procentowych, które rosły systematycznie przez cały rok 2023.



## 6.1 Korekta wartości aktywów zabezpieczonych: struktura wg. zabezpieczonych portfeli

<b>Korekty wartości aktywów finansowych objętych zabezpieczeniem / Wartości</b>	<b>Razem 31/12/2023</b>	<b>Razem 31/12/2022</b>
<b>1. Korekta dodatnia</b>		
1.1 konkretnych portfeli:		
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu		
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
1.2 łącznie		
<b>2. Korekta ujemna</b>	<b>135.353</b>	<b>442.913</b>
2.1 konkretnych portfeli:		
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu		
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
2.2 Łącznie	135.353	442.913
<b>Razem</b>	<b>135.353</b>	<b>442.913</b>

## Sekcja 7 – UDZIAŁY – Pozycja 70

435.463

Przedstawione poniżej dane liczbowe spółek, w których dokonano inwestycji, na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały ustalone na podstawie zastosowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR/MSSF) i pochodzą z pakietów sprawozdawczych samych spółek.

## 7.1 Udziały: informacje na temat kapitału

Nazwa	Siedziba statutowa	Siedziba operacyjna (*)	Udziały %	Prawa głosu %	Rodzaj raportu
<b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b>					
CA Auto Reinsurance DAC	Dublin, Irlandia		100%		1
CA Auto Finance Danmark A/S	Brøndby, Dania		100%		1
CA Auto Finance Nederland B.V.	Amsterdam, Holandia		100%		1
CA Auto Finance Suisse S.A.	Schlieren, Szwajcaria		100%		1
CA Auto Finance UK Ltd.	Slough, Wielka Brytania		100%		1
Ferrari Financial Services GmbH	Pullach – Niemcy		50,0% +1 Az.		1
CA Auto Bank GmbH	Wiedeń, Austria		50%		2
CA Auto Insurance Hellas S.A.	Ateny – Grecja		100%		1

Drivalia Lease France S.A.	Massy – Francja	99,99%	1
Drivalia S.p.A.	Turyń, Włochy	100%	1
CA Versicherungsservice GmbH	Heilbronn, Niemcy	100%	1
<b>B. Spółki kontrolowane w sposób łączny</b>			
<b>C. Spółki pozostające pod istotnym wpływem</b>			
<b>Pozostałe mniejsze spółki</b>			
CODEFIS SCPA	Turyń, Włochy	30%	
FCA Security S.c.p.A.	Turyń, Włochy	0%	

Rodzaj stosunku:

1 = większościowe prawo głosu na zgromadzeniach zwyczajnych

2 = dominujący wpływ na zgromadzeniach zwyczajnych

(\*) jeśli inna niż siedziba prawna

## 7.2 Istotne inwestycje kapitałowe/udziały: wartość księgowa, wartość godziwa i otrzymane dywidendy

Nazwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Otrzymane dywidendy
<b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b>			
CA Auto Reinsurance DAC	10.000	10.000	
CA Auto Finance Danmark A/S	12.109	12.109	
CA Auto Finance Nederland B.V.	17.124	17.124	
CA Auto Finance Suisse S.A.	26.724	26.724	
CA Auto Finance UK Ltd.	93.088	93.088	
Ferrari Financial Services GmbH	20.530	20.530	
CA Auto Bank GmbH	6.600	6.600	
CA Auto Insurance Hellas S.A.	2.330	2.330	
Drivalia Lease France S.A.	68.954	68.954	
Drivalia S.p.A.	176.167	176.167	
CA Versicherungsservice GmbH	1.800	1.800	
<b>B. Spółki kontrolowane w sposób łączny</b>			
<b>C. Spółki pozostające pod istotnym wpływem</b>			
<b>Pozostałe mniejsze spółki</b>			
CODEFIS SCPA	36	36	
FCA Security S.c.p.A.	1	1	
<b>Razem udziały</b>	<b>435.463</b>	<b>435.463</b>	

### 7.3 Istotne inwestycje kapitałowe/udziały: informacje księgowe

T.3 Udziały o dużym znaczeniu: informacje księgowe

Nazwa	Środki pieniężna i salda gotówkowe	Aktywa finan.	Aktywa niefinansowe	Zobowiązania fin.	Zobowiązania nief.	Przychód całkowity	W tym:	Korekta i wycena wartości na rzeczowych aktywach trwałych i wart. Niem. i prawnych	Zysk (strata) z działalności przed opodatkowaniem	Zysk (strata) z bieżącej działalności po opodatkowaniu	Zysk (strata) z działalności zaniechanej	Działalność zaniechana po potrąceniu podatków	Zysk (strata) za rok obrotowy (1)	Pozostałe przychody po opodatkowaniu (2)	Ogólna rentowność (3)=(1)/(2)
<b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b>															
CA Vvrsicherungsservice GmbH	3.513		12.233	877	14.003	2.475	(2)	2	586	433			433		433
CA Auto Reinsurance DAC	22.15*	46	50.058		43.483	12.283		335	8.641	7.435			7.435		7.435
CA Auto Finance Danmark A/S	33.682	354.68T	41.827	343.305	58.131	25.851	10.278	808	1.825	1.458			1.458		1.458
Drivalia S.p.A.	8.046	523.560	1.050.273	1.216.035	107.361	241.037	(43.213)	62.783	88.661	84.076			84.076		84.076
CA Auto Finance Nedcrland B.V.	16.508	543.T5T	14.570	523.714	3.634	27.305	10.382	714	2.584	1.345			1.345		1.345
CA Auto Finunce Suisse S.A.	261	625.666	4.787	540.602	13.174	27.114	13.336	376	3.137	7.302			7.302		7.302
CA Auto Finance UK Ltd	34.T65	2.314.873	23.314	2.820.746	72.063	146.211	43.815	563	24.073	18.416			18.416		18.416
Drivalia Lease France S.A.	T.41T	287.405	74.836	15.083	34.630	24.743	13.314	43	20.408	15.774			15.774		15.774
CA Auto Insurance Hellas S.A.	563	2.326	305		784	444		363	360	273			273		273
Ferrari Financial Service, GmbH	21.275	1.088.674	32.162	1.007.886	26.032	58.805	28.835	560	18.353	13.213			13.213		13.213
CA Auto Bank GmbH	26.T5T	254.750	6.183	221.206	2.128	15.446	6.432	378	1.836	1.623			1.623		1.623

Rachunek zysków i strat oraz dane bilansowe w powyższej tabeli wynikają z wkładu samych spółek zależnych do skonsolidowanego Sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2023 r. zgodnie z MSSF.

### 7.4 Nieistotne udziały: informacje księgowe

Udziały nieistotne wyniosły łącznie 37 tys. euro.

Skład i zmiany w ciągu roku przedstawiono w poniższej tabeli:

#### 7.5 Inwestycje kapitałowe/udziały: zmiany roczne

	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>A Stany początkowe</b>	<b>338.475</b>	<b>798.593</b>
<b>B Zwiększenia</b>	<b>150.000</b>	<b>34.784</b>
B.1 Zakupy	-	32.984
B.2 Odzyskanie wartości		
B.3 Przeszacowania		
B.4 Pozostałe zmiany	150.000	1.800
<b>C Zmniejszenia</b>	<b>53.012</b>	<b>494.902</b>
C.1 Sprzedaż	53.012	125.576
C.2 Korekty wartości		
C.3 Odpisy		
C.4 Pozostałe zmiany	-	369.326
<b>D Niewykorzystane salda</b>	<b>435.463</b>	<b>338.475</b>
<b>E Przeszacowania ogółem</b>		
<b>F Korekty ogółem</b>		

Należy zauważyć, że pozycja B.4 „Pozostałe zmiany” obejmuje wzrost wartości inwestycji kapitałowej posiadanej w spółce zależnej Drivalia S.p.A. określony przez płatność gotówkową w wysokości 150.000.000 euro dokonaną w lipcu 2023 r.

Pozycja C.1 „Sprzedaż” odnosi się do następujących inwestycji kapitałowych:

- 1- sprzedaż inwestycji kapitałowej/udziałów Drivalia Lease España S.A.U. (dawniej FCA Dealer Services Espana SA), sprzedanej spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 czerwca 2023 r. za cenę 126 mln euro;
- 2- sprzedaż inwestycji kapitałowej/udziałów w Drivalia Lease UK Ltd (dawniej FCA Dealer Services UK Ltd), sprzedanej spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 czerwca 2023 r. za cenę 50 mln euro;
- 3- sprzedaż inwestycji kapitałowej/udziałów Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. (dawniej FCA LEASING POLSKA Sp. z o.o.), sprzedanej spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 listopada 2023 r. za cenę 852 tys. euro.

W odniesieniu do struktury akcjonariatu, należy zauważyć, że spółki sekurytyzacji kredytów (SPV) nie są uwzględnione w strukturze akcjonariatu CA Auto Bank S.p.A., ponieważ nie są one prawnie własnością. Jednakże portfele przeniesione do tych spółek są ponownie rejestrowane przez CA Auto Bank zgodnie z MSSF 9.

Wykaz takich spółek znajduje się poniżej:

A-Best Seventeen S.r.l.	Conegliano (TV) – Włochy
A-Best Nineteen UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy
A-Best Twenty	Madryd – Hiszpania
A-Best Twenty-one UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy
A-Best Twenty-two S.r.l.	Conegliano (TV) – Włochy

W przypadku poniżej wymienionych spółek w ciągu roku podjęto działania zmierzające do ich zamknięcia:

A-Best Fourteen S.r.l.	Conegliano (TV) – Włochy – in clean up – na dzień 27 maja 2023
A-Best Sixteen UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy in clean up na dzień 21 lutego 2023

#### *7.6 Zobowiązania dotyczące udziałów w spółkach wspólnie kontrolowanych*

Nie występują inwestycje kapitałowe/udziały w spółkach wspólnie kontrolowanych.

#### *7.7 Zobowiązania z tytułu inwestycji/udziałów w spółkach znajdujących się pod znaczącą kontrolą*

Nie występują inwestycje kapitałowe/udziały w spółkach znajdujących się pod znaczącą kontrolą.

#### *7.8 Istotne ograniczenia*

Nie występują znaczące restrykcje lub ograniczenia dotyczące udziałów.

#### *7.9 Pozostałe informacje*

Nie występują pozostałe informacje podlegające zgłoszeniu.

## Sekcja 8 – RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE – Pozycja 80

183.225

Pozycja ta, wynosząca 183.225 tys. euro, wzrosła o 39.088 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Kwota ta wynika głównie z aktywów własnych, w szczególności dotyczących leasingu finansowego.

Pozycja „e) „Inne” w „Aktywach własnych” dotyczy wyłącznie do aktywów w oczekiwaniu na leasing finansowy i niezabezpieczonych (niezrealizowanych wynikających z działalności leasingu finansowego).

*8.1 Rzeczowe aktywa trwałe wykorzystywane w działalności (użytek funkcjonalny): struktura aktywów wycenianych według kosztu wytworzenia*

Aktywa/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>1. Aktywa własne</b>	<b>171.872</b>	<b>134.657</b>
a) grunty		
b) budynki		
c) meble	2.728	2.242
d) systemy/instalacje elektroniczne	-	-
e) pozostałe	169.144	132.415
<b>2. Prawa użytkowania w leasingu</b>	<b>11.353</b>	<b>9.480</b>
a) grunty		
b) budynki		
c) meble	-	-
d) systemy/instalacje elektroniczne		
e) pozostałe	11.353	9.480
<b>Razem</b>	<b>183.225</b>	<b>144.137</b>
w tym: uzyskane w wyniku windykacji zabezpieczenia		

Wartość księgowa aktywów z tytułu prawa do użytkowania na koniec okresu obrotowego 2023 dla każdej klasy aktywów bazowych została przedstawiona poniżej:

Aktywa polegające na prawie użytkowania wg. klasy poniższych aktywów:	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
a) lokale przeznaczone na działalność biurową	7.570	8.339
b) umowy najmu pojazdów	3.514	803
c) mieszkania przeznaczone do użytku pracowników	215	255
d) materiały biurowe	25	43
e) lokale użytkowane jako garaże przez pracowników	29	41
<b>Razem</b>	<b>11.353</b>	<b>9.480</b>

W odniesieniu do aktywów dotyczących leasingu finansowego, wykazano, wśród innych dóbr, aktywa w oczekiwaniu na leasing finansowy i niezabezpieczone (niezrealizowane), jak poniżej:

Rodzaj	Razem 31/12/2023 Wartość bilansowa	Razem 31/12/2022 Wartość bilansowa
Struktura pozostałych aktywów		
- aktywa niezrealizowane	58.817	37.434
- aktywa odebrane w związku z rozwiązaniem umowy	240	345
- pozostałe	110.087	94.636
Razem	169.144	132.415

*8.2 Rzeczowe aktywa trwałe utrzymywane w celach inwestycyjnych: Struktura aktywów wycenianych według kosztu wytworzenia*

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych utrzymywanych w celach inwestycyjnych.

*8.3 Rzeczowe aktywa trwałe wykorzystywane w działalności: Struktura przeszacowanych aktywów*

Spółka nie posiada przeszacowanych rzeczowych aktywów trwałych wykorzystywanych w działalności.

*8.4 Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone na cele inwestycyjne: struktura aktywów wycenianych w wartości godziwej*

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych w celach inwestycyjnych wycenianych według wartości godziwej.

*8.5 Zapasy rzeczowych aktywów trwałych objęte MSR 2: Struktura*

Spółka nie posiada zapasów rzeczowych aktywów trwałych zarządzanych wg. MSR 2

Poniżej przedstawiono zmiany w ciągu roku dotyczące rzeczowych aktywów trwałych wykorzystywanych w działalności:

### 8.6 Rzeczowe aktywa trwale wykorzystywane w działalności: zmiany roczne

	Grunty	Budynki	Meble	Systemy/instalacje elektroniczne	Pozostałe	Razem
<b>A. Bilans otwarcia brutto</b>			<b>20.978</b>	<b>1.332</b>	<b>150.608</b>	<b>172.919</b>
A.1 Zmniejszenie wartości razem netto	-	-	(18.736)	(1.332)	(8.713)	(28.781)
<b>A.2 Bilans otwarcia netto</b>	-	-	<b>2.242</b>	-	<b>141.895</b>	<b>144.137</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	-	-	<b>676</b>	-	<b>153.105</b>	<b>153.781</b>
B.1 Nabycia			381		137.728	138.109
B.2 Skapitalizowane wydatki na ulepszenia			-		-	-
B.3 Odwrócenie odpisów			-		-	-
B.4 Zwiększenie wartości godziwej przypisane do:			-		-	-
- a) środków własnych			-		-	-
- b) rachunku zysków i strat			-		-	-
B.5 Dodatnie różnice kursowe			-	-	-	-
B.6 Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych			X	X	X	-
B.7 Pozostałe zmiany			295	-	15.377	15.672
<b>C. Zmniejszenia</b>			<b>(190)</b>	-	<b>(114.503)</b>	<b>(114.693)</b>
C.1 Sprzedaż			-		(10.666)	(10.666)
C.2 Amortyzacja			(190)		(3.560)	(3.750)
C.3 Utrata wartości przepisana do:			-		-	-
- a) środków własnych			-		-	-
- b) rachunku zysków i strat			-		-	-
C.4 Zmniejszenie wartości godziwej przypisane do:			-		-	-
- a) środków własnych			-	-	-	-
- b) rachunku zysków i strat			-		-	-
C.5 Ujemne różnice kursowe			-		-	-
C.6 Przeniesienie do:			-		-	-
- a) rzeczowych aktywów trwałych przeznaczonych na inwestycje			X	X	X	-
- b) aktywów długoterminowych i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży					-	-
C.7 Pozostałe zmiany					(100.277)	(100.277)
<b>D. Bilans zamknięcia netto</b>	-	-	<b>2.728</b>	-	<b>180.497</b>	<b>183.225</b>
D.1 Razem zmniejszenie wartości netto	-	-	(18.714)	(1.332)	(12.273)	(32.319)
<b>D.2 Bilans zamknięcia brutto</b>			<b>21.442</b>	<b>1.332</b>	<b>192.770</b>	<b>215.544</b>
<b>E. Ujmowane po koszcie</b>	-	-	-	-	-	-

Łączna kwota pozycji C.2 „Amortyzacja” znajduje odzwierciedlenie w pozycji 180 rachunku zysków i strat.

Pozycja „Pozostałe” obejmuje również umowy leasingowe, których CA Auto Bank S.p.A. jest leasingobiorcą, wchodzące w zakres MSSF 16. W celu uzyskania szczegółowych informacji na temat tego składnika należy odnieść się do informacji przedstawionych na końcu tabeli 8.1 aktywów oraz do „Części M – Informacje o leasingu”.



8.7 Rzeczowe aktywa trwałe utrzymywane w celach inwestycyjnych: zmiany w ciągu roku

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych w celach inwestycyjnych.

8.8 Zapasy rzeczowych aktywów trwałych objęte MSR 2: zmiany w ciągu roku

Spółka nie posiada zapasów rzeczowych aktywów trwałych zarządzanych wg. MRS 2.

8.9 Zobowiązania do nabycia rzeczowych aktywów trwałych

Na dzień 31 grudnia 2022 Bank nie posiada zobowiązań na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Sekcja 9 – WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE – Pozycja 90

68.034

Pozycja ta wyniosła 68. 034 tys. euro, co oznacza spadek o 1. 218 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

9.1 Wartości niematerialne i prawne: Podział według rodzaju aktywów

Aktywa/Wartości	Razem 31/12/2023		Razem 31/12/2022	
	Określony okres użytkowania	nieokreślony okres użytkowania	Określony okres użytkowania	nieokreślony okres użytkowania
<b>A.1 Wartość firmy</b>	<b>X</b>		<b>X</b>	
<b>A.2 Pozostałe wartości niematerialne i prawne</b>	<b>68.034</b>		<b>69.252</b>	
w tym oprogramowanie software	66.140		38.531	
A .2.1 Aktywa wykazywane według kosztu:	68.034		69.252	
a) Wartości niematerialne i prawne wytworzone wewnętrznie				
b) Pozostałe aktywa	68.034		69.252	
A .2.2 Aktywa wyceniane według wartości godziwej:				
a) Wartości niematerialne i prawne wytworzone wewnętrznie				
b) Pozostałe aktywa				
<b>Razem</b>	<b>68.034</b>		<b>69.252</b>	<b>-</b>

Wartości niematerialne są wyceniane zgodnie z kryterium kosztu.

Zgodnie z wymogami 8. aktualizacji Okólnika 262, pozycja „Inne wartości niematerialne”, wiersz „w tym oprogramowanie” obejmuje oprogramowanie, które nie stanowi integralnej części sprzętu (*hardware*) w rozumieniu MSR 38.

9.2 Wartości niematerialne i prawne: zmiany w ciągu roku

	Wartość firmy	Pozostałe wart. niem i prawne: wytworzone wewnętrznie		Pozostałe wart. niem i prawne: pozostałe		Razem
		DEF	INDEF	DEF	INDEF	
<b>A. Bilans otwarcia brutto</b>	-	-	-	231.827	--	231.827
A.1 Razem zmniejszenie wartości netto	-	-	--	(162.575)		(162.575)

<b>A. Bilans otwarcia netto</b>	-	-	-	<b>69.252</b>	-	<b>69.252</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	-	-	-	<b>14.826</b>	-	<b>14.826</b>
B.1 Nabycia				13.332		13.332
B.2 Zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych utworzonych wewnątrznie	X	-	-	-	-	
B.3 Odwrócenie odpisów	X			-		
B.4 Zwiększenia wartości godziwej				-		
- środki własne	X			-		
- rachunek zysków i strat	X			-		
B.5 Dodatnie różnice kursowe				-		
B.6 Pozostałe zmiany				1.494		1.494
<b>C. Zmniejszenia</b>	-	-	-	<b>(16.044)</b>	-	<b>(16.044)</b>
C.1 Sprzedaż						
C.2 Odpisy	-			(14.866)		(14.866)
- Amortyzacje	X			(14.866)		(14.866)
- Umorzenie						
+ środki własne	X					
+ rachunek zysków i strat	-					-
C.3 Zmniejszenia wartości godziwej						
a środki własne	X					
a rachunek zysków i strat	X					
C.4 Przeniesienie do aktywów długoterminowych przeznaczonych do sprzedaży						
C.5 Ujemne różnice kursowe						
C.6 Pozostałe zmiany				(1.178)		(1.178)
<b>D. Bilans zamknięcia netto</b>	-	-	-	<b>68.034</b>	-	<b>68.034</b>
D.1 Odpisy razem				(178.619)	-	(178.619)
<b>E. Bilans zamknięcia brutto</b>	-	-	-	<b>246.653</b>	-	<b>246.653</b>
<b>F. Ujmowane po koszcie</b>	-	-	-	246.653	-	246.653

**Legenda**

DEF: określony czas użytkowania

INDEF: nieokreślony czas użytkowania

**9.3 Wartości niematerialne i prawne: pozostałe informacje**

Nie występują zobowiązania do nabycia wartości niematerialnych i prawnych.

Sekcja 10 – AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE – Pozycja 100 Aktywów i Pozycja 60 Pasywów

Pozycja 100 aktywów, „Aktywa podatkowe”, w wysokości 132.120 tys. euro, odnosi się do bieżących aktywów podatkowych w wysokości 46.148 tys. euro i 89.752 tys. euro dla Aktywów z zaliczek podatkowych, jak wyszczególniono poniżej.

Pozycja „Bieżące aktywa podatkowe” obejmuje głównie należności od włoskiego Urzędu Skarbowego z tytułu już zapłaconych zaliczek podatkowych za dany rok w wysokości 43.068 tys. euro oraz ekspozycji wobec lokalnych Urzędów Skarbowych oddziałów w Belgii, Portugalii i Polsce w łącznej wysokości 2.385 tys. euro. Pozostała część dotyczy potrąceń z tytułu odsetek i prowizji zrealizowanych we Włoszech.

Zobowiązania w pozycji 60 „Zobowiązania podatkowe” wyniosły 145.440 tys. euro i wzrosły o 9.512 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Poniżej przedstawiono strukturę:

- Pasywa podatkowe bieżące na kwotę 51.806 tys. euro;
- Pasywa podatkowe odroczone na kwotę 93.634 tys. euro wynikające z poniżej zamieszczonej tabeli.

Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego”, które wyniosły 51.806 tysięcy euro, składały się głównie ze zobowiązań podatkowych z tytułu podatków naliczonych za dany okres w odniesieniu do oddziałów CA Auto Bank S.p.A. we Francji i Niemczech.

#### 10.1 Aktywa z tytułu zaliczek podatkowych: struktura

Aktywa/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
A) Aktywa z tytułu zaliczek podatkowych	85.972	107.959
- z odniesieniem na Rachunek zysków i strat	81.772	102.973
- z odniesieniem na kapitał własny	4.200	4.987
<b>Razem</b>	<b>85.972</b>	<b>107.959</b>

#### 10.2 Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego: struktura

Aktywa/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
a) Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	93.634	106.686
- z odniesieniem na Rachunek zysków i strat	93.634	106.686
- z odniesieniem na kapitał własny	-	-
<b>Razem</b>	<b>93.634</b>	<b>106.686</b>

#### 10.3 Zmiany w aktywach z tytułu zaliczek podatkowych (z odniesieniem do rachunku zysków i strat)

	<b>Razem 31/12/2023</b>	<b>Razem 31/12/2022</b>
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>102.973</b>	<b>57.181</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>12.821</b>	<b>65.414</b>
2.1 Zaliczki na poczet podatku powstałe w ciągu roku	11.491	50.547
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	-	295
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości		
c) odwrócenie odpisów		
d) pozostałe	11.491	50.252
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej		
2.3 Pozostałe zwiększenia	1.330	14.867
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>34.022</b>	<b>19.622</b>
3.1 Zaliczki na poczet podatku wyłączone w ciągu roku	34.022	19.603
a) odwrócenie różnic przejściowych	34.022	19.603
b) spisanie pozycji nieodzyskiwanych	-	
c) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	
d) pozostałe	-	
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	
3.3 Pozostałe zmniejszenia:	-	
a) konwersja na ulgi podatkowe zgodnie z włoską ustawą 214/2011	-	
b) pozostałe	-	19
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>81.772</b>	<b>102.973</b>

Kwota na dzień 31 grudnia 2023 r. obejmuje aktywa z tytułu zaliczek podatkowych wygenerowanych przez różnice przejściowe między wartością księgową a podatkową i dotyczy głównie:

- korekty wartości kredytów (na kwotę w wysokości 21,7 mln euro);
- rezerw na różne ryzyka i obciążenia (w wysokości 6,5 mln 6,5 euro);
- korekty wyceny na koniec roku (w wysokości 6,05 mln euro).

W przypadku oddziału niemieckiego aktywa z tytułu zaliczek podatkowych powstałe w wyniku różnic przejściowych wynikają z odmiennego traktowania produktów leasingowych i rezerw na ryzyko.

Kwota ta na koniec roku wyniosła 31,65 mln euro.

#### *10.3bis Zmiany w aktywach z tytułu zaliczek podatkowych zgodnie z ustawą 214/2011*

Na dzień 31 grudnia 2023 nie występują zaliczki na poczet podatków, o których mowa w Ustawie 214/2011.

#### *10.4 Zmiany w podatku odroczonym (z zapisem przeciwstawnym w rachunku zysków i strat)*

	<b>Razem 31/12/2023</b>	<b>Razem 31/12/2022</b>
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>106.686</b>	<b>10.519</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>10.351</b>	<b>106.985</b>
2.1 Podatek odroczony powstały w ciągu roku	7.765	27.428
a) związany z poprzednim rokiem finansowym	-	435
b) wynikający ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) pozostałe	7.765	26.993
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	2.586	79.557
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>23.403</b>	<b>10.819</b>
3.1 Podatek odroczony wyłączony w ciągu roku	23.403	10.816
a) odwrócenie różnic przejściowych	23.403	10.816
b) spisanie pozycji nieodzyskiwanych	-	-
c) pozostałe	-	-
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	-
3.3 Pozostałe zmniejszenia	-	2
<b>4. Saldo zamknięcia</b>	<b>93.634</b>	<b>106.686</b>

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszą się głównie do ustawowych różnic podatkowych generowanych przez pozycje wyceny w wysokości 6,46 mln euro oraz, w odniesieniu do niemieckiego oddziału, do odmiennego traktowania produktów leasingowych w wysokości 83 mln euro.

## 10.5 Zmiany stanu zaliczek podatkowych (z odniesieniem na kapitał własny)

	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>4.987</b>	<b>6.944</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>-</b>	<b>402</b>
2.1 Zaliczki na poczet podatku powstałe w ciągu roku	-	402
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	-	-
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) odwrócenie odpisów	-	402
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	-	-
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>(787)</b>	<b>(2.359)</b>
3.1 Zaliczki na poczet podatku wyłączone w ciągu roku	(786)	(2.359)
a) odwrócenie różnic przejściowych	(786)	(786)
b) spisanie pozycji nieodzyskiwanych	-	(1.573)
c) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
d) pozostałe	-	-
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	-
3.3 Pozostałe zmniejszenia:	(1)	-
<b>4. Saldo zamknięcia</b>	<b>4.200</b>	<b>4.987</b>

Kwota 4.200 tys. euro na koniec okresu wynika głównie z efektu podatkowego zastosowania MSSF 9 po raz pierwszy („First Time Adoption”).

## 10.6 Zmiany w podatku odroczonym (z odniesieniem na kapitał własny)

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występowały podatki odroczone z odniesieniem na kapitał własny.

Poniższa tabela przedstawia porównanie z 31 grudnia 2022 r

	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>-</b>	<b>964</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1 Podatek odroczony powstały w ciągu roku	-	-
a) związany z poprzednim rokiem finansowym	-	-
b) wynikający ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) pozostałe	-	-

2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej		
2.3 Pozostałe zwiększenia		
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>-</b>	<b>964</b>
3.1 Podatki odroczone wyłączone w ciągu roku	-	964
a) odwrócenie różnic przejściowych	-	964
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości		
c) pozostałe		
3.2 Obniżenie stawek podatkowych		
3.3 Pozostałe zmniejszenia		
<b>4. Saldo zamknięcia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 10.7 Pozostałe informacje

W wyniku zmiany struktury akcjonariatu CA Auto Bank, wymóg procentowego udziału w akcjonariacie przestał obowiązywać, a opcja dotycząca systemu przejrzystości podatkowej, zgodnie z art. 115 Rozporządzenia Prezydenta Republiki nr 917 z dnia 22 grudnia 1986 r., przestała obowiązywać z dniem 1 stycznia 2023 roku.

## Sekcja 11 – AKTYWA TRWAŁE I GRUPY AKTYWÓW PRZEZNACZONE DO ZBYCIA ORAZ POWIĄZANE ZOBOWIĄZANIA – Pozycja 110 Aktywa i Pozycja 70 Pasywa

### 11.1 Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczone do zbycia: podział wg. rodzaju aktywów

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły aktywa lub grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży.

## Sekcja 12 – POZOSTAŁE AKTYWA – Pozycja 120

724.236

Pozycja ta wyniosła 724.236 tys. euro i wzrosła o 111.986 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

### 12.1 Pozostałe aktywa: struktura

Struktura	RAZEM 31/12/2023	RAZEM 31/12/2022
Z tytułu świadczenia usług	29.844	17.043
Należności wynikające z usług ubezpieczeniowych	14.945	18.188
pozostałe należności inne	158.013	80.399
wobec pracowników	806	689
wobec zakładów ubezpieczeń społecznych	1.879	1.815
Pozycje podatkowe inne niż te ujęte w pozycji „Aktywa podatkowe „	518.749	494.115
<b>RAZEM</b>	<b>724.236</b>	<b>612.250</b>

Pozycja „Należności z tytułu świadczonych usług” obejmuje głównie składki i prowizje należne od partnerów biznesowych, usługi świadczone na rzecz Leasys i spółek z Grupy.

Należności od firm ubezpieczeniowych” dotyczą głównie prowizji i opłat z tytułu działalności detalicznej i leasingowej.

Pozycja „Pozostałe należności” obejmują rozliczenia międzyokresowe z tytułu opłat i prowizji, zaliczek dla dostawców i pozycje, którymi zostali obciążeni klienci, przy czym te ostatnie odnoszą się głównie do produktu leasingowego.

Pozycje podatkowe inne niż ujęte w pozycji „Aktywa podatkowe” wynikają głównie z należności podatkowych od Skarbu Państwa z tytułu skonsolidowanego podatku VAT w wysokości 316 mln euro, pozycji VAT za dany okres w wysokości 192 mln euro oraz 10 mln euro tytułem zaliczek zapłaconych na poczet opłaty skarbowej.



## PASYWA

### Sekcja 1 – ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WG. ZAMORYZOWANEGO KOSZTU – Pozycja 10 20.822.578

Pozycja ta wyniosła 20.822 578 tys. euro, co oznacza wzrost o 455.830 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Poniżej znajduje się zestawienie poszczególnych pozycji:

#### 1.1 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura wg. produktów i depozytów od banków

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/ 12/ 20 23				Razem 31/ 12/ 20 22			
	VB	Wartość godziwa			VB	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Zobowiązania wobec banków centralnych	1.333.969	X	X	X	3.350.982	X	X	X
2. Zobowiązania wobec banków	9.671.975	X	X	X	7.683.194	X	X	X
2.1 Rachunki bieżące i depozyty na żądanie	59.250	X	X	X	132.032	X	X	X
2.2 Depozyty terminowe	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3 Kredyty	9.612.725	X	X	X	7.549.201	X	X	X
2.3.1 Transakcje reverse repo	875.817	X	X	X	94.382	X	X	X
2.3.2 Pozostałe	8.736.908	X	X	X	7.454.818	X	X	X
2.4 Pasywa dotyczące zobowiązania do odkupu własnych instrumentów kapitałowych	-	X	X	X	0	X	X	X
2.5 Zobowiązania leasingowe	-	X	X	X	0	X	X	X
2.6 Pozostałe zobowiązania	-	X	X	X	1.962	X	X	X
<b>Razem</b>	<b>11.005.944</b>		<b>10.761.907</b>		<b>11.034.176</b>		<b>11.137.712</b>	

**Legenda:**

VB= Wartość bilansowa  
L1= Poziom 1  
L2= Poziom 2  
L3= Poziom 3

Pozycja „Zobowiązania wobec banków centralnych” obejmuje pożyczki udzielone przez Europejski Bank Centralny w związku z udziałem w programie TLTRO III, pozycja wykazuje zmniejszenie wysokości w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego o kwotę około 2 mld euro.

Główna zmiana w pozycji „Pozostałe kredyty” wynikała z wyższych kredytów otrzymanych od banku będącego akcjonariuszem w wysokości 1,9 mld EUR.

Pozycja ta obejmuje również, oprócz pożyczek otrzymanych od banków zewnętrznych, dwie umowy pożyczek podporządkowanych Tier 2 (zawartych w 2017 r.), w całości wypłacone przez Crédit Agricole Consumer Finance z terminem zapadalności wynoszącym 10 lat.

Należy zauważyć zmniejszenie sald na koniec okresu na rachunkach bieżących w wiodących bankach o około 72,7 mln euro. Pozycja „Transakcje REPO” dotyczy trzech transakcji zawartych z kontrahentami bankowymi: Natixis, Crédit Agricole – Corporate Investment Bank i Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.

1.2 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura wg. grupy produktów i depozytów od klientów

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/12/2023				Razem 31/12/2022			
	VB	Wartość godziwa			VB	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Rachunki bieżące i depozyty na żądanie	107.407	X	X	X	507.675	X	X	X
2. Depozyty terminowe	2.018.986	X	X	X	1.652.739	X	X	X
3. Kredyty	90.851	X	X	X	66.517	X	X	X
3.1 Transakcje reverse repo	-	X	X	X	-	X	X	X
3.2 Pozostałe	90.851	X	X	X	66.517	X	X	X
4. Pasywa dotyczące zobowiązania do odkupu własnych instrumentów kapitałowych	-	X	X	X	-	X	X	X
5. Zobowiązania leasingowe	10.363	X	X	X	8.651	X	X	X
6. Pozostałe zobowiązania	1.315.490	X	X	X	978.060	X	X	X
<b>Razem</b>	<b>3.543.097</b>			<b>3.545.127</b>	<b>3.213.641</b>			<b>3.213.641</b>

**Legenda:**

VB= Wartość bilansowa

L1= Poziom 1

L2= Poziom 2

L3= Poziom 3

Pozycja ta wyniosła 3.543.097 tys. euro, co oznacza wzrost o 329 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Wzrost pozycji „Depozyty/Lokaty terminowe” o 366 mln euro wynika głównie z depozytów terminowych zgromadzonych za pośrednictwem produktu Rachunek depozytowy (Conto Deposito) na rynku włoskim.

Jeśli chodzi o pozycję „Kredyty – Inne”, która również wzrosła o 24 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim i dotyczy ekspozycji dłużnych na w rachunku bieżącym na kwotę 46 mln euro, które irlandzki oddział posiada w spółkach zależnych Banku oraz na kwotę 45 mln euro pożyczki otrzymanej od kontrahenta niebędącego bankiem.

W odniesieniu do pozycji „Pozostałe zobowiązania”, najważniejsza zmiana dotyczyła ekspozycji na koniec okresu wobec London Clearing House z tytułu depozytów zabezpieczających na kontraktach pochodnych rozliczanych zgodnie z wymogami regulacji EMIR, a także depozytów gwarancyjnych otrzymanych od sieci sprzedaży.

Pozycja ta obejmuje również ponowne ujęcie – zgodnie z MSSF 9 – zadłużenia netto wynikającego z transakcji sekurytyzacyjnych nierozliczonych na dzień 31 grudnia 2023 r. w łącznej wysokości 1,13 mld euro, które w poprzednim roku wynosiło 486 mln euro. Zmiana ta wynika głównie z nowej transakcji sekurytyzacyjnej A-Best Twenty-two S.r.l.

Zobowiązania z tytułu leasingu, które wynikają z zastosowania nowego standardu MSSF 16, obejmują głównie umowy leasingu samochodów i domów użytkowanych przez pracowników oraz pomieszczeń biurowych.

1.3 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura wg grupy produktów – wyemitowanych papierów wartościowych

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/ 12/ 20 23				Razem 31/ 12/ 20 22			
	VB	Wartość godziwa			VB	Wartość godziwa		
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
<b>A. Papiery wartościowe</b>								
1. Obligacje	6.272.959	4.981.282	1.350.299	6.118.354	5.235.941	925.271		

1.1 ustrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
1.2 pozostałe	6.272.959	4.981.282	1.350.299	6.118.354	5.235.941	925.271
2. Pozostałe papiery wartościowe	578		578	578		578
2.1 ustrukturyzowane	-			-		
2.2 pozostałe	578		578	578		578
<b>Razem</b>	<b>6.273.537</b>	<b>4.981.282</b>	<b>1.350.877</b>	<b>6.118.931</b>	<b>5.235.941</b>	<b>925.849</b>

**Legenda:**

VB= Wartość bilansowa

L1= Poziom 1

L2= Poziom 2

L3= Poziom 3

Pozycja „1. Obligacje”, wykazana w tabeli, obejmuje zamortyzowany koszt następujących obligacji:

- obligacje wyemitowane przez irlandzki oddział CA Auto Bank S.p.A., jak już wyjaśniono w Sprawozdaniu z działalności, o łącznej wartości 5.272 mln euro. Emisje są zarządzane w ramach programu Euro Medium Term Note (EMTN), a także, w kwocie 350,5 mln euro, w ramach programu Euro Commercial Paper;
- Credit Linked Notes (obligacje powiązane z kredytem) w wysokości 551 mln euro, wyemitowane w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej;
- bond Senior non-preferred (nieuprzywilejowane obligacje) o wartości 450 mln euro, objęte przez spółkę dominującą Crédit Agricole Consumer Finance S.A.

Wartość papierów wartościowych wskazanych w pozycji „2. Pozostałe papiery wartościowe” stanowi pozostałą kwotę oprocentowanych obligacji Sava-Fiat, przeterminowanych od ponad dziesięciu lat.

#### 1.4 Szczegóły dotyczące długów podporządkowanych/papierów wartościowych

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>A.1 Dług podporządkowany</b>	<b>331.573</b>	<b>331.019</b>
- banki	331.573	331.019
- Klienci		
<b>B.1 Papiery wartościowe podporządkowane</b>	<b>450.138</b>	-
- banki	450.138	-
- Klienci		

W 2017 r. CA Auto Bank S.p.A. zawarł dwie umowy pożyczki podporządkowanej Tier 2, w pełni wypłacone przez Crédit Agricole Consumer Finance z terminem zapadalności wynoszącym 10 lat, wykazane w pozycji A.1.

W szczególności:

- w dniu 28 czerwca 2017 transza w wysokości 126 mln euro;
- w dniu 20 listopada 2017 transza w wysokości 204 mln euro.

W pozycja B.1 ujęto wartość uprzywilejowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez CA Auto Bank i objętych przez jednostkę dominującą.

#### 1.5 Szczegóły dotyczące strukturyzowanych instrumentów dłużnych

Niniejsze zestawienie nie podlega wycenie, ponieważ zarówno w odniesieniu do bieżącego roku jak i do okresu porównawczego Bank nie wykazuje tego rodzaju pasywów.

#### 1.6 Zobowiązania z tytułu leasingu

Zobowiązania z tytułu leasingu, które wyniosły 10 363 tys. euro, są związane wyłącznie z zastosowaniem MSSF 16 i dotyczą leasingu pojazdów, mieszkań pracowniczych, najmu biur i garaży oraz sprzętu biurowego.

Zgodnie z wymogami paragrafu 53 g) tego standardu, w 2023 r. wydatków pieniężnych z tytułu wyżej wymienionych rodzajów leasingu wyniosły 1.994 tys. euro i zostały podzielone w następujący sposób:

Wydatki środków pieniężnych	2023
a) lokale przeznaczone na działalność biurową	1.806
b) umowy najmu pojazdów	100
c) mieszkania przeznaczone do użytku pracowników	74
d) materiały biurowe	0
e) lokale użytkowane jako garaże przez pracowników	14
<b>Razem</b>	<b>1.994</b>

Zgodnie z paragrafem 58 powyższego standardu, poniżej przedstawiono podział zobowiązań z tytułu leasingu w pozostałych terminach zapadalności określonych w umowie:

Podsumowanie według terminów zapadalności	Kwota
2024	5.292
2025	2.119
2026	1.264
2027	450
2028	304
2029	411
2030	193
2031	197
2032	133
<b>Razem</b>	<b>10.363</b>

Sekcja 2 – PASYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – Pozycja 20

86.558

Pozycja ta wyniosła 86.558 tys. euro, co oznacza spadek o 26.496 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim, związany ze zmianą stóp procentowych, która wykazywała tendencję wzrostową przez cały rok 2023.

Pozycja ta obejmuje ujemną wycenę wartości godziwej zrównoważonych handlowych kontraktów pochodnych, zawartych z wiodącymi bankami i przeniesionymi na spółki zależne w celu zabezpieczenia ich ryzyka stopy procentowej

2.1 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu: struktura wg produktów

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/ 12/ 20 23				Razem 31/ 12/ 20 22				
	VN	Wartość godziwa			VN	Wartość godziwa			Wartość godziwa*
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
<b>A. Zobowiązania pieniężne</b>									
1. Zobowiązania wobec banków									
2. Zobowiązania wobec klientów									
3. Dłużne papiery wartościowe									
3.1 Obligacje									
3.1.1 Strukturyzowane				X				X	
3.1.2 Inne obligacje				X				X	
3.2 Pozostałe papiery wartościowe									
3.2.1 Strukturyzowane				X				X	
3.2.2 Inne				X				X	
<b>Razem A</b>									
<b>B. Instrumenty pochodne</b>									
1. Pochodne instrumenty finansowe		-	86.558			113.054			
1.1 Do obrotu	X	-	86.558	X	X	113.054		X	
1.2 Związane z wartością godziwą	X	-	-	X	X	-		X	
1.3 Pozostałe	X	-	-	X	X	-		X	
2. Kredytowe instrumenty pochodne		-	-			-			
2.1 Do obrotu	X			X	X			X	
2.2 Związane z wartością godziwą	X			X	X			X	
2.3 Pozostałe	X			X	X			X	
<b>Razem B</b>	<b>X</b>	<b>-</b>	<b>86.558</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>113.054</b>		<b>X</b>	
<b>Razem ( A+B)</b>	<b>X</b>	<b>-</b>	<b>86.558</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>113.054</b>		<b>X</b>	

**Legenda**

VN = wartość nominalna lub referencyjna

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

Wartość godziwa\* = Wartość godziwa obliczana z wyłączeniem wiarygodności kredytowej emitenta po dacie emisji

2.2 Szczegóły „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”: zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2023 r., podobnie jak w roku poprzednim, Spółka nie posiadała podporządkowanych zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

2.3 Szczegóły „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”: ustrukturyzowane instrumenty dłużne

Bank nie wyemitował ustrukturyzowanych instrumentów dłużnych sklasyfikowanych w portfelu handlowym.

Sekcja 4 – ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE – Pozycja 40 129.502

Pozycja ta wyniosła 129.502 tys. euro, co oznacza spadek o 32.809 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim, co można przypisać zmianie stóp procentowych, które rosły przez cały rok 2023.

4.1 Instrumenty pochodne zabezpieczające: struktura wg. typu zabezpieczenia i poziomów hierarchii

	Wartość godziwa 31/12/2023			VN	Wartość godziwa 31/12/2022			VN
	L1	L2	L3	31/12/2023	L1	L2	L3	31/12/2022
A) Finansowe instrumenty pochodne	<b>129.50 2</b>			<b>8.374.259</b>	<b>162.311</b>			<b>4.699.893</b>
1) Wartość godziwa	129.50 2			8.374.259	162.311			4.699.893
2) Przepływy pieniężne								
3) Inwestycje w zagraniczne spółki zależne								
B) Kredytowe instrumenty pochodne								
1) Wartość godziwa								
2) Przepływy pieniężne								
<b>Razem</b>	<b>129.50 2</b>			<b>8.374.259</b>	<b>162.311</b>			<b>4.699.893</b>

Legenda:

VB= Wartość bilansowa

L1= Poziom 1

L2= Poziom 2

L3= Poziom 3

Pozycja ta przedstawia wycenę do wartości godziwej kontraktów pochodnych mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i obejmuje rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień bilansowy.

Pozycja przeciwstawna wyceny instrumentów pochodnych według metodologii Fair Value Hedge ujmowana jest w Rachunku zysków i strat w pozycji 90 – Wynik netto z działalności zabezpieczającej.

#### 4.2 Instrumenty pochodne zabezpieczające: struktura według zabezpieczanego portfela i rodzaju zabezpieczenia

Transakcje/Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa						Przepływy finansowe		Inwestycje w zagraniczne spółki zależne
	Szczegóły						Ogólne	Szczegółowe	
	dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe	Waluta lub złoto	kredyty	towary	pozostałe			
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez całkowite					x	x	x	x	X
2. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		x	16.558		x	x	x	x	X
3. Portfel	x	x	x	x	x	x	-	x	X
4. Pozostałe transakcje							x	x	
<b>Razem aktywa</b>			16.558				0		
1. Zobowiązania finansowe	112.244	x					x	x	Xx
2. Portfel	x	x	x	x	x	x		x	X
<b>Razem pasywa</b>	<b>112.844</b>						x		
1. Oczekiwane transakcje	x	x	x	x	x	x		x	X
2. Portfel aktywów i zobowiązań finansowych	x	x	x	x	x	x		x	

Kwota odnosząca się do ogólnego zabezpieczenia portfela odnosi się do zabezpieczenia portfela „kredytów konsumenckich”, zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makrohedże). W odniesieniu do pozycji „Zobowiązania finansowe”, kwota ta odnosi się głównie do wartości godziwej kontraktów zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej obligacji wyemitowanych przez irlandzki oddział.

#### Sekcja 6 – ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE – Pozycja 60

W odniesieniu do informacji zawartych w tej sekcji, odsyła się do Sekcji 10 aktywów.

#### Sekcja 8 – POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA – Pozycja 80

599.321

Pozycja ta wyniosła 599 321 tys. euro, co oznacza spadek o 165 905 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

##### 8.1 Pozostałe zobowiązania: struktura

Struktura	Razem 2023	Razem 2022
<b>1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług</b>	<b>222.360</b>	<b>221.905</b>
<b>2. Pozostałe zobowiązania</b>	<b>376.961</b>	<b>543.321</b>
- wobec pracowników	3.482	4.466
- wobec instytucji ubezpieczeń społecznych	4.159	5.202
- depozyty zabezpieczające	-	-
- Pozycje podatkowe inne od tych uznanych w pozycji „Zobowiązania podatkowe „	9.137	12.795
- zobowiązania wobec firm ubezpieczeniowych	40.873	64.488
- pozostałe zobowiązania	319.310	447.300
- zobowiązania wobec akcjonariuszy z tyt. przejrzystości podatkowej	-	9.070
<b>Razem</b>	<b>599.321</b>	<b>765.226</b>

Pozycja „Zobowiązania z tytułu dostaw i usług” obejmuje 133 469 tys. euro od dealerów z tytułu prowizji od sprzedaży, podczas gdy pozostała kwota dotyczy głównie zobowiązań z tytułu dostaw z tytułu faktur do otrzymania, głównie odnoszących się do technologii informatycznych (information technology) i innych profesjonalnych usług.

Pozycja „Pozostałe zobowiązania” w wysokości 319,31 mln euro obejmuje głównie: zobowiązania wynikające z udziału w konsolidacji VAT w wysokości 251,7 mln euro; zobowiązania wobec sieci dealerskiej w wysokości 46 997 tys. euro, a także pozycje będące w trakcie alokacji.

---

**Sekcja 9 – REZERWA NA ODPRAWY PRACOWNICZE – Pozycja 90**

3.119

Pozycja ta wyniosła 3.119 tys. euro, co oznacza spadek o 2.691 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

**9.1 Odprawy pracownicze: zmiany w ciągu roku**

	<b>Razem 31/12/2023</b>	<b>Razem 31/12/2022</b>
<b>A. Saldo otwarcia</b>	<b>5.810</b>	<b>6.883</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>393</b>	<b>542</b>
B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku	128	(8)
B.2 Pozostałe zwiększenia	265	550
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(3.084)</b>	<b>(1.615)</b>
C.1 Odprawy	(58)	(458)
C.2 Pozostałe zmniejszenia	(3.026)	(1.157)
<b>D. Saldo zamknięcia</b>	<b>3.119</b>	<b>5.810</b>
<b>Razem</b>	<b>3.119</b>	<b>5.810</b>

W pozycji „Pozostałe zwiększenia i zmniejszenia ujęto skutki założeń aktuarialnych dotyczących kapitału z aktualizacji wyceny zysków/strat aktuarialnych od programów określonych świadczeń.



## 9.2 Pozostałe informacje

Zmiany w okresie sprawozdawczym zobowiązań (aktywów) netto z tytułu określonych świadczeń dotyczących praw do rekompensaty (MSR 19, paragrafy 140 i 141)

<b>Wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 01.01.2023</b>	<b>5.810</b>
a. Koszt zatrudnienia	
b. Koszt odsetek	128
c. Zmniejszenia	-
d. Pozostałe koszty	-
e. Składka pracodawcy	-
f. Dochody odsetkowe od aktywów programu	-
g.1 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń finansowych	21
g.2 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń demograficznych	
g.3 Zyski/straty aktuarialne: pozostałe	244
h. Płatności w ramach planu	(58)
i. Koszty usług wcześniejszych/ (przychody) i zmniejszenia (zyski) i straty	-
l. Transakcje wewnątrzgrupowe	(3.026)
m. Pozostałe zmiany	-
<b>Razem wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 31.12.2023</b>	<b>3.119</b>

Poniżej przedstawiono skutki, po stronie pasywów, wynikające ze zmiany +/- 100 bps stopy dyskontowej stosowanej w celach wyceny.

### Skutki zmiany stosowanej stopy dyskontowej na DBO

W poniższej tabeli przedstawiono skutki na DBO wynikające ze zmiany stopy dyskontowej stosowanej do celów pracowniczego programu emerytalnego i premii za kontynuację dotyczące pracowników mających siedzibę pracy we Włoszech:

	<b>0,5%</b>	<b>-0,5%</b>
TFR	(90)	(94)

	<b>0,5%</b>	<b>-0,5%</b>
PREMIA LOJALNOŚCIOWA	(72)	77

W poniższej tabeli wykazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmiany stosowanej stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego w przypadku oddziału belgijskiego:

	<b>0,1%</b>	<b>-0,1%</b>
Program emerytalny	(12)	12

W poniższej tabeli wykazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmiany stosowanej stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego i innych korzyści związanych ze stosunkiem pracy w przypadku oddziału polskiego:

	<b>0,1%</b>	<b>-0,1%</b>
Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia	(2)	2

W poniższej tabeli pokazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmian stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego i innych korzyści związanych ze stosunkiem pracy w przypadku oddziału francuskiego:

	<b>0,1%</b>	<b>-0,1%</b>
Program emerytalny	(1)	1

	<b>0,1%</b>	<b>-0,1%</b>
Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia	(3)	3

W poniższej tabeli pokazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmian stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego w przypadku oddziału niemieckiego:

	<b>0,1%</b>	<b>-0,1%</b>
Program emerytalny	(109)	108

## Sekcja 10 – REZERWY NA RYZYKO I KOSZTY – Pozycja 100

55.701

Pozycja opiewa na kwotę 55.701 tys. euro i wykazuje zmniejszenie 12.815 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

## 10.1 Rezerwy na ryzyko i koszty: struktura

Pozycja/Wartość	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
1. Rezerwy na ryzyko kredytowe na zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe	44	28
2. Rezerwy na pozostałe przyznane zobowiązania i pozostałe udzielone gwarancje	-	-
3. Zobowiązania emerytalne i pozostałe świadczenia emerytalne	24.224	27.018
4. Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	31.433	41.470
4.1 spory prawne i podatkowe	917	2.352
4.2 koszty personelu	9.390	10.476
4.3 pozostałe	21.126	28.642
<b>Razem</b>	<b>55.701</b>	<b>68.516</b>

Pozycja 4.3 „pozostałe” dotyczy potencjalnych kosztów odnoszących się do szczególnych rodzajów produktów dotyczących również oddziałów działających na terytorium europejskim.

Poniżej zostały podsumowane zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego.

## 10.2 Rezerwy na ryzyko i koszty: zmiany w ciągu roku

	Rezerwy na pozostałe zobowiązania i gwarancje	Rezerwy na świadczenia emerytalne	Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	Razem
<b>A. Saldo otwarcia</b>	<b>28</b>	<b>27.018</b>	<b>41.470</b>	<b>68.516</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>16</b>	<b>1.990</b>	<b>(226)</b>	<b>1.780</b>
B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku	16	1.646	(226)	1.436
B.2 Zmiany wynikające z upływu czasu	-	-	-	-
B.3 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych	-	-	-	-
B.4 Pozostałe zmiany	-	344	-	343
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>-</b>	<b>4.784</b>	<b>9.811</b>	<b>14.595</b>
C.1 Wykorzystanie w ciągu roku	-	2.545	6.291	8.835
C.2 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych	-	110	-	110
C.3 Pozostałe zmiany	-	2.129	3.520	5.649
<b>D. Saldo zamknięcia</b>	<b>44</b>	<b>24.224</b>	<b>31.434</b>	<b>55.701</b>

Rezerwy na Świadczenia emerytalne i podobne wykazana jest w pozycji 160A Rachunku zysków i strat i pokazana w tabeli 10.1 pod lit. f).

Pozycja „Rezerwy za rok” odnosząca się do „Pozostałych rezerw na ryzyko i obciążenia” , stanowiąca dochód w wysokości 226 tys. euro, wynika głównie z następujących pozycji:

- Pozycja 170. Rachunku zysków i strat tabela 11.3 w kwocie 4.649 tys. euro;
- pozycja 160.a) Rachunku zysków i strat, tabela 10.1, obejmująca pozycję i) pozostałe świadczenia pracownicze w kwocie 4.439 tys. euro.

Zmniejszenia z tytułu wykorzystania środków w wysokości 8.835 tys. euro odnoszą się głównie do wcześniej naliczonych kosztów pracowniczych oraz innych pozycji dotyczących wcześniejszych alokacji na pokrycie potencjalnych kosztów związanych z poszczególnymi rodzajami produktów.

Pozycje „Inne zmiany” wykazane w pozycji „Rezerwy emerytalne” i „Rezerwy na ryzyko i obciążenia” obejmują głównie efekt sprzedaży we Włoszech aktywów i zasobów FCA Brands na rzecz Stellantis Financial Services, jak pokazano w Sprawozdaniu z działalności do niniejszego Sprawozdania finansowego.

### 10.3 Rezerwy na ryzyko kredytowe dotyczące udzielonych zabezpieczeń finansowych

Na dzień 31 grudnia 2023 nie występowały rezerwy na ryzyko kredytowe dotyczące udzielonych zabezpieczeń finansowych.

Wykazana kwota odnosi się do produktu: karta kredytowa

	Rezerwy na ryzyko kredytowe dotyczące udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych				
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Aktywa o obniżonej wartości	Razem
Zobowiązania do wypłaty funduszy	43		1		44
Udzielone gwarancje finansowe					
<b>Razem</b>	<b>43</b>		<b>1</b>		<b>44</b>

#### 10.4 Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje

Na dzień 31 grudnia 2023 nie utworzono rezerw na pozostałe udzielone zobowiązania i gwarancje.

#### 10.rezerwy na świadczenia emerytalne la pracowników w związku z określonymi świadczeniami

##### 10.5.1 Przedstawienie charakterystyki rezerw i powiązanego ryzyka

Rezerwy na świadczenia emerytalne dla pracowników oraz z tytułu podobnych zobowiązań na kwotę 24,22 mln euro dotyczą zarówno dodatkowego funduszu zasiłkowego i premii lojalnościowej na podstawie których, pracownikowi, który kończy działalność zawodową i uzyskał minimalny staż pracy określony w programie, przyznawana jest premia lojalnościowa w dwukrotnej wysokości wynagrodzenia miesięcznego.

##### 10.5.2 Zmiany zobowiązań (aktywów) netto z tytułu określonych świadczeń i praw do umorzenia w ciągu roku

Zmiany zobowiązań z tytułu określonych świadczeń	31/12/2023
<b>Początkowe zobowiązanie z tytułu określonych świadczeń</b>	<b>27.018</b>
a. Koszt usługi	825
b. Koszt odsetek	821
c. Ograniczenie	
d. Inne koszty	
e. Składka pracodawcy	
f. Dochody od aktywów programu	35
g.1 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń finansowych	(398)
g.2 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń demograficznych	
g.3 Zyski/straty aktuarialne: pozostałe	(39)
h. Płatności w ramach planu	(2.396)
i. Koszty usług wcześniejszych/ (przychody) i zmniejszenia (zyski) i straty	2
l. Transakcje wewnątrzgrupowe	(1.499)
m. Pozostałe zmiany	(145)
<b>Wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 31/12/2023</b>	<b>24.224</b>

Kwota zobowiązań netto z tytułu określonych świadczeń na koniec roku odnosi się głównie do programów wewnętrznych.

W odniesieniu do dodatkowych funduszy emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu, ustalenie wartości aktuarialnych wymaganych przy zastosowaniu MSR 19 „Świadczenia pracownicze” jest przeprowadzane przez niezależnego aktuarium, przy użyciu „metody prognozowanych uprawnień jednostkowych” (Project Unit Credit Method), jak wyszczególniono w części A Zasady rachunkowości. Poniższa tabela przedstawia główne założenia aktuarialne stosowane przez różne fundusze, w podziale na kraje („Włochy” i „Inne kraje”).

#### 10.5.4 Opis głównych założeń aktuarialnych

GŁÓWNE ZAŁOŻENIA AKTUARIALNE	WŁOCHY		INNE KRAJE		
	Inne programy po okresie zatrudnienia	Inne świadczenia długoterminowe	Programy emerytalne	Inne programy po okresie zatrudnienia	Inne świadczenia długoterminowe
Stopa dyskontowa	3,44%	3,44%	4,04%	4,96%	4,45%
Oczekiwana stopa wzrostu wynagrodzeń	2,35%	2,35%	3,10%	6,33%	6,85%
Oczekiwana stopa inflacji	2,00%	2,00%	2,25%	2,40%	2,50%
Tabele umieralności	SI 2019 (zmodyfikowane na podstawie danych historycznych)	SI 2019 (zmodyfikowane na podstawie danych historycznych)	MR-5 / FR-5 BVG 2020 / GT RT 2018 G TH/TF 2000-2002	TH/TF 2000-2002 GUS 2022	RT 2018 G GUS 2022
Średni roczny odsetek odejść pracowników	6,35%	6,35%	4,00%	N/A	N/A

#### 10.5.5 Informacje dotyczące kwoty, terminów i niepewności przepływów pieniężnych

Odnosnie do szczegółów odsyła się do sekcji 10 pozycja 10.5.2. „Zmiany w okresie sprawozdawczym pasywów (aktywów) netto w związku z określonymi świadczeniami i prawami do umorzenia

#### 10.6 Rezerwy na ryzyko i obciążenia – pozostałe rezerwy

„Pozostałe rezerwy” są podzielone na:

- spory prawne: ta pozycja obejmuje rezerwy utworzone w głównej mierze w celu pokrycia przewidywanych kosztów finansowych w związku z toczącymi się postępowaniami;
- koszty pracownicze: rezerwa obejmuje koszty premii motywacyjnych dla pracowników handlowych, PLM (Performance Leadership Management), nagród jubileuszowych i premii za wynik;
- pozostałe: dotyczące potencjalnych kosztów związanych ze szczególnym rodzajem produktów.

Sekcja 12 – KAPITAŁ WŁASNY PRZEDSIĘBIORSTWA – Pozycje 110, 130, 140, 150, 160, 170 i 180

2.499.384

W pełni opłacony kapitał składa się z 700.000.000 akcji o wartości nominalnej 1 euro każda i nie zmienił się w stosunku do poprzedniego okresu obrachunkowego.

#### 12.1 „Kapitał” i „Akcje własne”: struktura

Rodzaj (kwoty wyrażone w tysiącach)	RAZEM 31/12/2023	RAZEM 31/12/2022
<b>1. Kapitał</b>	<b>700.000</b>	<b>700.000</b>
1.1 Akcje zwykłe	700.000	700.000
1.2 Pozostałe akcje		

### 12.2 Kapitał – Liczba posiadanych akcji: zmiany w ciągu roku

Pozycja/Rodzaj	Akcje zwykłe	Pozostałe akcje
<b>A.</b> Akcje istniejące na początku roku obrotowego	<b>700.000.000</b>	
- w pełni opłacone	700.000.000	
- nie w pełni opłacone		
A.1 Akcje własne (-)		
<b>A.2</b> Akcje w obiegu: bilans otwarcia	<b>700.000.000</b>	
<b>B.</b> Zwiększenia		
B.1 Nowe emisje		
- w zamian za gotówkę:		
- transakcja połączenia jednostek gospodarczych		
- wymienione obligacje		
- wykorzystane warranty		
- pozostałe		
- darmowe		
- dla pracowników		
- dla Zarządu		
- pozostałe		
B.2 Zbycie akcji własnych		
B.3 Pozostałe zmiany		
<b>C.</b> Zmniejszenia		
C.1 Anulowanie		
C.2 Nabycie akcji własnych		
C.3 Przeniesienie działalności		
C.4 Pozostałe zmiany		
<b>D.</b> Akcje pozostające w obrocie: bilans zamknięcia	<b>700.000.000</b>	
D.1 Akcje własne (+)		
D.2 Akcje istniejące na koniec roku	700.000.000	
- w pełni opłacone	700.000.000	
- nie w pełni opłacone		

### 12.3 Kapitał: pozostałe informacje

Nie występują żadne informacje podlegające zgłoszeniu w stosunku do informacji podanych we wcześniejszych punktach niniejszej sekcji.

#### 12.4 Rezerwy z zysku: Pozostałe informacje

Zestawienie dotyczące podziału rezerw – na mocy art. 2427, ustęp 1nr 7 bis) Kodeksu cywilnego. Poniżej przedstawiono zestawienie zbiorcze pozycji Kapitału własnego z podziałem wg. pochodzenia ze wskazaniem możliwości wykorzystania i podziału.

RODZAJ/OPIS (wartości wyrażone w euro)	KWOTA	MOŻLIWOŚĆ WYKORZYSTANIA	DOSTĘPNA KWOTA	PODSUMOWANIE WYKORZYSTANIA ŚRODKÓW W TRZECH POPRIEDZNICH OKRESACH OBRAHUNKOWYCH:	
				NA POKRYCIE STRAT	Z INNYCH POWODÓW
Kapitał	700.000.000				
<b>Kapitał rezerwow:</b>					
Kapitał rezerwow na akcje własne					
Kapitał rezerwow na akcje lub udziały w spółkach dominujących					
Ażio emisyjne	192.745.851	A B C	192.745.851		
Rezerwa z zamiany obligacji					
Rezerwy z zysku:					
Rezerwa ustawowa	140.000.001	B	---		
w tym: zawieszenie podatku z tytułu dostosowania wartości firmy	47.385.064				
Rezerwa na akcje własne					
Rezerwa z tytułu dodatnich różnic kursowych netto					
Rezerwa z wyceny inwestycji kapitałowych metodą praw własności					
Rezerwa z tytułu odstępstw ex art. 2423 ust. 4					
Kapitał rezerwow z aktualizacji wyceny	(7.823.272)		---		
Rezerwa na nadwyżkę z połączenia	367.035.980	A B C	367.035.980		
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały rezerwowe	719.107.333	A B C	719.107.333		
<b>RAZEM</b>	<b>2.111.065.892</b>		<b>1.278.889.164</b>		
Kwota niepodlegająca podziałowi			68.034.200		
Pozostała kwota podlegająca podziałowi			1.210.854.964		

Legenda:

A: na zwiększenie kapitału

B: na pokrycie strat

C: do podziału na wspólników

(\*) W pozycji Rezerwa ustawowa uwzględniono ograniczenie zawieszenia podatku w wysokości 47.385.064 euro na dostosowanie wartości firmy, zgodnie z art. 110 ust. 7 włoskiego dekretu ustawodawczego 104/2020.

#### 12.5 Instrumenty kapitałowe: skład i zmiany w ciągu roku

Na dzień sprawozdania finansowego, tak, jak w poprzednim okresie sprawozdawczym, nie występowały instrumenty kapitałowe.



12.6 Pozostałe informacje: Szczegóły pozycji 130 „Kapitały z aktualizacji wyceny”

	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ Z WPŁYWEM NA OGÓLNA RENTOWNOŚĆ	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄC E RZEPŁYWY PIENIĘŻNE/RÓŻNI CE KURSOWE	SPECJALNE PRZEPISY DOTYCZĄCE PRZESZACOWANI A	INNE (PROGRAMY OKREŚLONY CH ŚWIADCZEŃ	RAZEM
Saldo otwarcia	-	-	-	(271)	454	(8.464)	(8.280)
Zwiększenia				318		139	457
B.1 Zmiany dodatnie wartości godziwej							-
B.2 Pozostałe zmiany				318		139	457
Zmniejszenia							-
C.1 Zmiany ujemne wartości godziwej							-
C.2 Pozostałe zmiany							-
Saldo zamknięcia	-	-	-	47	454	(8.325)	(7.824)

Informacje dotyczące pozycji 145 „Zaliczki na dywidendy”

W trakcie roku obrotowego 2023 nie zostały wypłacone akcjonariuszom zaliczki na dywidendy.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

## Zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe (inne niż wyceniane wg wartości godziwej)

	Wartość nominalna udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych				Razem	Razem
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Aktywa o obniżonej wartości	31/ 12/ 20 23	31/ 12/ 20 22
<b>Zobowiązania do wypłaty środków</b>	9.341	115	88		9.544	6.510
a) Banki Centralne					-	-
b) Podmioty sektora publicznego					-	-
c) Banki	-				-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe	-				-	-
e) Pozostałe instytucje niefinansowe	2				2	2
f) Gospodarstwa domowe	9.339	115	88		9.542	6.508
<b>Udzielone gwarancje finansowe</b>	-	-	-	-	-	-
a) Banki Centralne	-	-	-	-	-	-
b) Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-
c) Banki	-	-	-	-	-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe instytucje niefinansowe	-	-	-	-	-	-
f) Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-

Wartości na okres obrachunkowy kończący się 31 grudnia 2023 r. odnoszą się wyłącznie do odwoływalnych zobowiązań Banku wobec klientów korzystających z kart kredytowych.

## 2. Pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje

Wartość nominalna	Razem 2023	Razem 2022
<b>1. Pozostałe gwarancje udzielone</b>	<b>572.633</b>	<b>512.119</b>
w tym: o obniżonej wartości		
a) Bankom Centralnym		
b) Podmiotom sektora publicznego		
c) Bankom	36.000	36.000
d) Pozostałym instytucjom finansowym	484.684	422.781
e) Pozostałym instytucjom niefinansowym	51.949	53.338
f) Gospodarstwom domowym		-
<b>2. Pozostałe zobowiązania wobec</b>	<b>3.549.842</b>	<b>6.034.395</b>
w tym: o obniżonej wartości		

a) Banków Centralnych		
b) Podmiotów sektora publicznego		
c) Banków		
d) Pozostałych instytucji finansowych	10.000	25.000
e) Pozostałych instytucji niefinansowych	3.440.082	5.882.563
f) Gospodarstw domowych	99.761	126.831

Informacje wykazane w tabeli odnoszą się do wartości nominalnej Pozostałych zobowiązań i gwarancji, które nie podlegają zasadom odpisów aktualizujących przewidzianych w MSSF 9.

Pozostałe „Gwarancje udzielone” dotyczą gwarancji udzielonych bankom tytułem zabezpieczeń linii kredytowych przyznanych spółkom należącym do Grupy.

Kwota w pozycji d) „Pozostałe instytucje finansowe” dotyczy głównie poręczeń udzielonych w celu zagwarantowania linii kredytowych dla Spółki zależnej CA Auto Finance Suisse S.A., natomiast w pozycji e) „Instytucje niefinansowe” dotyczy głównie Spółki Leasys S.p.A.

Pozycja „Pozostałe zobowiązania” dotyczy głównie:

- linii kredytowej przyznanej spółce zależnej Drivalia Lease France S.A. - d) Pozostałe spółki finansowe;
- zobowiązań odwoływalnych przez Bank w stosunku do sieci sprzedaży – punkt e) Spółki niefinansowe.

### 3. Aktywa wykorzystywane w celu zabezpieczenia własnych zobowiązań i zobowiązań

Portfele	Kwota na 31/12/2023	Kwota na 31/12/2022
1) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		
2) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
3) Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	5.274.325	5.613.245
4) Rzeczowe aktywa trwałe		
w tym: zapasy rzeczowych aktywów trwałych		

Należy zauważyć, że pozycja 3, „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu”, obejmuje aktywa o ograniczonej możliwości dysponowania wynikające z:

- transakcji sekurytyzacyjnych, zawartych przez Spółkę lub jej oddziały;

- należności od wiodących kontrahentów bankowych z tytułu zawartej z nimi umowy Credit Support Annex (CSA) dla instrumentów pochodnych;
- należności od London Clearing House z tytułu depozytów zabezpieczających kontrakty pochodne w rozliczeniach zgodnie z wymogami rozporządzenia EMIR;
- należności z tytułu faktoringu i transakcji detalicznych zastawione jako zabezpieczenie poprzez program A.BA.CO. Banca d'Italia.

Należy również zauważyć, że w ramach finansowania otrzymanego od Europejskiego Banku Centralnego w wyniku przystąpienia do programu refinansowania TLTRO III, zostały ustanowione zabezpieczenia na:

- papierach wartościowych klasy senior – na kwotę 5,81 mln euro – wynikających z transakcji sekuryzacyjnych zrealizowanych przez CA Auto Bank, którego papiery wartościowe nie zostały ujęte w aktywach Bilansu, jak wykazano w „Część A „Zasady rachunkowości” informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego
- papierach wartościowych klasy senior – w kwocie 11,56 mln euro – wynikające z transakcji sekuryzacyjnych przeprowadzonych przez spółki działające w Niemczech, których papiery wartościowe nie są ujmowane jako aktywa w bilansie, jak podano w „Części A Zasady rachunkowości” informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego
- należności z działalności detalicznej, jak opisano powyżej, związane z programem A.BA.CO. o łącznej wartości 3.051 mln euro.

Ponadto papiery wartościowe klasy senior i mezzanine papiery pochodzące z transakcji sekuryzacyjnych przeprowadzonych przez CA Auto Bank i jej oddziały, o wartości nominalnej 988,52 mln euro, zostały zastawione jako zabezpieczenie umów odkupu zawartych z kontrahentami Natixis, Crédit Agricole – Corporate Investment Bank i Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.

#### 4. Zarządzanie i pośrednictwo na rzecz podmiotów trzecich

W ciągu roku obrotowego spółka nie zarządzała lub nie prowadziła działalności pośrednictwa na rzecz osób trzecich.

#### 5. Aktywa finansowe podlegające kompensacie w sprawozdaniu finansowym lub objęte ramowymi umowami o kompensacie lub podobnymi umowami

Rodzaj instrumentu	Wartość brutto aktywów finansowych (a)	Kwota zobowiązań finansowych skompensowanych w bilansie (b)	Kwota netto aktywów finansowych wykazanych w bilansie (c=a-b)	Oдноśne kwoty nie skompensowane w bilansie		Kwota netto	Kwota netto
				Instrumenty finansowe (d)	Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e)	31/12/2023 (f=c-d-e)	31/12/2022
1. Instrumenty poch.	40.315		40.315	-	29.954	10.361	90.345
2. Transakcje REPO	23.269		23.269	23.269		-	103
3. Pożyczki papierów wartościowych						-	-
4. Pozostałe	6.000.000	6.000.000	-			-	-

<b>Razem</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>6.063.584</b>	<b>6.000.000</b>	<b>63.584</b>	<b>23.269</b>	<b>29.954</b>	<b>10.361</b>	<b>x</b>
<b>Razem</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>3.667.880</b>	<b>3.100.000</b>	<b>567.880</b>	<b>199.049</b>	<b>278.383</b>	<b>x</b>	<b>90.448</b>

Kwoty brutto (a) wykazane w pozycji „Instrumenty pochodne” w powyższej tabeli są ujęte w pozycji 50 „Instrumenty pochodne zabezpieczające” w kwocie 40. 315 tys. euro i dotyczą transakcji pochodnych na stopy procentowe, dla których ryzyko kontrahenta jest zarządzane poprzez mechanizmy rozliczeniowe zgodnie z regulacjami EMIR. Depozyty gotówkowe otrzymane przez nasz niemiecki oddział i związane z tymi transakcjami są ujmowane w pozycji 10 b) „Zobowiązania wobec klientów” w odniesieniu do depozytów zabezpieczających dla London Clearing House.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. należności z tytułu umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 23 269 tys. euro stanowiły zabezpieczenie otrzymanych papierów wartościowych wyemitowanych przez państwo brytyjskie, których łączna wartość nominalna wynosi 23.014 tys. euro a wartość godziwa 23.378 tys. euro.

Pozycja „Pozostałe” w tabeli przedstawia kwotę aktywów i zobowiązań podlegających kompensacie w bilansie. Kompensaty dotyczą transakcji finansowych i depozytowych regulowanych konkretnymi umowami kompensacyjnymi, które jako takie zostały wykazane zgodnie z MSR 32.

#### 6. Zobowiązania finansowe podlegające kompensacie bilansowej lub objęte ramowymi umowami o kompensacie lub podobnymi umowami

Rodzaj instrumentu	Wartość brutto aktywów finansowych (a)	Kwota pasywów finansowych kompensowanych w bilansie (b)	Kwota netto zobowiązań finansowych wykazanych w bilansie (c=a-b)	Oдноsne kwoty nie skompensowane w bilansie		Kwota netto	Kwota netto
				Instrumenty finansowe (d)	Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e)	31/12/ 20 23 (f=c-d-e)	31/ 12/ 20 22
1. Instrumenty pochodne	159.661	-	159.661	89.080	70.581	-	324
2. Transakcje REPO	875.817	-	875.817	866.627	-	9.191	-
3. Pożyczki papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-
4. Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem 31/12/2023</b>	<b>.0 35.478</b>	<b>-</b>	<b>.0 35.478</b>	<b>955.707</b>	<b>70.58</b>	<b>9. 9</b>	<b>5.722</b>
<b>Razem 31/12/2022</b>	<b>34.02</b>	<b>-</b>	<b>34.02</b>	<b>94.382</b>	<b>39.3 5</b>	<b>x</b>	<b>324</b>

Kwoty brutto (a) wskazane w pozycji „Instrumenty pochodne” powyższej tabeli zostały zaksięgowane w pozycji 20 „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” w kwocie 30.159 tys. euro oraz w pozycji 40 „Instrumenty pochodne zabezpieczające” w kwocie 129. 502 tys. euro i dotyczą transakcji pochodnych na stopy procentowe, dla których ryzyko kontrahenta jest zarządzane poprzez mechanizmy rozliczeniowe zgodnie z regulacjami EMIR i umowami CSA (Credit Support Annex) zawartymi z wiodącymi bankami.

Z drugiej strony, powiązane instrumenty finansowe (d) składają się z instrumentów pochodnych ujętych w pozycji 20 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” i pozycji 50 „Instrumenty pochodne zabezpieczające”.

Depozyty gotówkowe złożone i związane z tymi transakcjami są ujmowane w pozycji 40 b) „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” w odniesieniu do depozytów zabezpieczających dla London Clearing house, podczas gdy depozyty stanowiące podstawę umów CSA są ujmowane w pozycji 40a) „Kredyty i pożyczki udzielone bankom”.

Niniejszym zaświadcza się, że CA Auto Bank S.p.A. i jego oddziały, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, posiadają nierozliczone umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu na kwotę 875 817 tysięcy euro, których aktywa stanowiące zabezpieczenie to papiery wartościowe z transakcji sekurytyzacyjnych, o wartości nominalnej 988 milionów euro i wartości godziwej 885 milionów euro.

#### 7. Umowy pożyczki papierów wartościowych

Na koniec okresu nie występują umowy pożyczki papierów wartościowych a w trakcie roku takie pożyczki nie zostały zawarte.

#### 8. Informacja dotycząca aktywów podlegających wspólnej kontroli

Informuje się, że CA Auto Bank S.p.A. nie posiada aktywów podlegających wspólnej kontroli.

## Część C – Informacje dotyczące rachunku zysków i strat

(kwoty wyrażone w tysiącach euro)

Sekcja 1 – ODSETKI – Pozycja 10 i 20

397.930

Pozycja netto wyniosła 397.930 euro, co oznacza spadek rok do roku o 138.084 tys. euro. Przychody obejmują głównie przychody z działalności detalicznej, faktoringu i finansowania dla dealerów i innych kanałów sprzedaży, a także odsetki od pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

### 1.1 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi: struktura

Pozycje/formy techniczne	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Pozostałe transakcje	Razem 3 1/ 12/ 20 23	Razem 3 1/ 12/ 20 22
<b>1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:</b>	-	-	-	-	-
1.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu					
1.2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej					
1.3. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej					
<b>2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	-		X	-	-
<b>3. Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu:</b>	-	1.242.926		1.242.926	691.231
3.1 Kredyty udzielone bankom		264.480	X	264.480	8.895
3.2 Kredyty udzielone Klientom		978.446	X	978.446	682.336
<b>4. Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	X	X	219.162	219.162	14.812
<b>5. Pozostałe aktywa</b>	X	X	369	369	101
<b>6. Zobowiązania finansowe</b>	X	X	X	-	17.262
<b>Razem</b>	-	<b>1.242.926</b>	<b>219.531</b>	<b>1.462.457</b>	<b>723.406</b>
w tym: dochody odsetkowe od nieregularnych kredytów		8.579		8.579	6.157
w tym: dochody odsetkowe od leasingu finansowego	X	174.043	X	174.043	118.796

Jak wskazano w Sprawozdaniu z działalności, zmiana, która nastąpiła w różnych pozycjach bilansowych, a w szczególności w pozycji przychodów z tytułu odsetek i zrównanych z nimi, wynika głównie ze wzrostu portfela kredytów dla klientów związanych z produktami detalicznymi i leasingiem, co doprowadziło do wzrostu odsetek o około 118 mln euro, podczas gdy w odniesieniu do kredytów dla sieci sprzedaży wzrost wyniósł około 53,7 mln euro. Odnotowano również wzrost o około 95 mln euro przychodów z tytułu odsetek naliczonych od pożyczek udzielonych niebankowym spółkom zależnym oraz około 215 mln euro odsetek wygenerowanych przez ekspozycję wobec jednostki dominującej.

Pozycja „Kredyty i pożyczki udzielone bankom” obejmuje głównie przychody z tytułu odsetek naliczonych od pożyczki udzielonej jednostce dominującej w wysokości około 213 mln euro oraz odsetki pochodzące z depozytu overnight w Banca d'Italia w wysokości 28.953 tys. euro. Ta sama pozycja obejmuje odsetki w wysokości 8.017 tys. euro, pochodzące z pożyczek udzielonych bankowym spółkom zależnym.

Pozycja „Instrumenty pochodne zabezpieczające” obejmuje dodatkowo różnice zrealizowane na instrumentach pochodnych typu macro-hedge zabezpieczających portfel kredytowy. Efekt wzrostu stóp procentowych, który miał miejsce w tym okresie, doprowadził do znaczącej zmiany rok do roku o 204 mln euro.

Kwota odsetek naliczonych od zobowiązania w 2023 r. różniła się od kwoty wykazanej na 31 grudnia 2022 r., ponieważ od 24 czerwca 2022 r., kiedy zakończył się tak zwany „specjalny okres odsetkowy”, stopa stosowana przez EBC do każdej transakcji refinansowania była równa średniej stopie depozytowej, która była wyższa niż stopa stosowana wcześniej. Na dzień 31 grudnia 2023 r. odsetki od transakcji TLTRO przeprowadzonej z Europejskim Bankiem Centralnym są wykazywane w pozycji „Koszty odsetkowe i zrównane z nimi”.

## 1.2 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi: pozostałe informacje

Przychody odsetkowe od „Kredytów udzielonych klientom” obejmują głównie:

- przychody z działalności związanej z finansowaniem ratalnym w wysokości 460.894 tys. euro;
- przychody z tytułu odsetek floor plan w wysokości 97.960 tys. euro;
- przychody z tytułu transakcji leasingu finansowego z klientami w wysokości 174.043 tys. euro;
- odsetki od pożyczek udzielonych sieci sprzedaży w wysokości 95.627 tys. euro;
- odsetki naliczone od pożyczek udzielonych spółkom zależnym w wysokości 149.416 tys. euro.

### 1.2.1 Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych w walutach obcych

Pozycja	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych w walucie	138.570	52.409

### 1.3 Koszty odsetkowe i zrównane z nimi: struktura

Pozycja/Formy techniczne	Zobowiązania	Pap. Wart.	Pozostałe trans.	Razem 2023	Razem 2022
<b>1. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	(766.000)	(185.999)		(951.999)	(168.913)
1.1 Zobowiązania wobec Banków Centralnych	(80.741)	X	X	(80.741)	-
1.2 Zobowiązania wobec banków	(595.639)	X	X	(595.639)	(71.397)
1.3 Zobowiązania wobec klientów	(89.620)	X	X	(89.620)	(58.700)
1.4 Emisje dłużnych papierów wartościowych	X	(185.999)	X	(185.999)	(38.816)
<b>2. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>					
<b>3. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej</b>					

<b>4. Pozostałe zobowiązania i fundusze</b>	X	X			
<b>5. Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	X	X	(112.528)	(112.528)	(16.889)
<b>6. Aktywa finansowe</b>	X	X	X	-	(1.591)
<b>Razem</b>	<b>(766.000)</b>	<b>(185.999)</b>	<b>(112.528)</b>	<b>(1.064.527)</b>	<b>(187.393)</b>
w tym: koszty odsetkowe dotyczące zobowiązań z tytułu leasingu	(118)	X	X	(118)	(107)

Wzrost kosztów odsetkowych i podobnych kosztów wynika głównie z kosztów finansowych naliczonych zarówno od kredytów otrzymanych od banków, jak i od zobowiązań wynikających z transakcji TLTRO przeprowadzonej z Europejskim Bankiem Centralnym.

Pozycja „1.3 Zobowiązania wobec klientów” obejmuje głównie koszty odsetkowe ujęte i naliczone od kwot pozostawionych w depozycie przez klientów subskrybujących Konto Depozytowe we Włoszech i Niemczech oraz łączne opłaty generowane przez zadłużenie spółek dokonujących transakcji sekurytyzacji.

Znaczący wzrost wykazany w pozycji „1.4 Emisja dłużnych papierów wartościowych” wynika z następujących czynników:

- koszty odsetkowe w wysokości 69 mln euro wynikające z emisji w kwietniu 2023 r. trzech serii obligacji Credit Linked Notes w ramach trzech transakcji sekurytyzacji syntetycznej;
- koszty odsetkowe w wysokości 6 mln euro naliczone wobec Crédit Agricole Consumer Finance, która w pełni subskrybowała emisję obligacji Senior Non-Preferred we wrześniu 2023 r.;
- koszty finansowe w wysokości 111 mln EUR związane z obligacjami wyemitowanymi przez irlandzki oddział. Na dzień 31 grudnia 2022 r. odsetki te wyniosły 39 mln euro.

Ponadto pozycja „Instrumenty pochodne zabezpieczające” obejmuje wyższe ujemne różnice (+96 mln euro) naliczone od instrumentów pochodnych typu micro-hedge zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej i mających jako aktywa bazowe papiery wartościowe wyemitowane przez irlandzki oddział.

W porównaniu z 2023 r. pozycja „Aktywa finansowe” wykazuje wartość zerową, ponieważ nie naliczono żadnych ujemnych odsetek od aktywów finansowych, a odsetki przypisane do oprocentowania rezerw przekraczających rezerwę obowiązkową zdeponowane w Banca d'Italia są ujęte w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

Pozycja „w tym odsetki płatne z tytułu zobowiązań leasingowych” wykazuje na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość 118 tys. euro i odnosi się do składnika odsetkowego rzeczowych aktywów trwałych z prawem do użytkowania zgodnie z MSSF 16.

#### 1.4 Koszty odsetkowe i zrównane z nimi: pozostałe informacje

Odsetki i podobne koszty w wysokości 1,06 mld euro wzrosły o 877 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Kwota ta odnosi się głównie do kosztów odsetkowych związanych z zadłużeniem finansowym niezbędnym do prowadzenia działalności. Odsetki i podobne koszty obejmują również całkowite koszty wygenerowane przez zadłużenie spółek dokonujących transakcji sekurytyzacyjnych i ponownie ujęte – zgodnie z MSSF 9 – w sprawozdaniu finansowym CA Auto Bank S.p.A..

##### 1.4.1 Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań w walucie



Pozycje	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
Koszty odsetkowe od zobowiązań w walucie	41.631	16.177

### 1.5 Różnice dotyczące transakcji zabezpieczających

Pozycje	31/12/2023	31/12/2022
A. Różnice dodatnie związane z operacjami zabezpieczenia	237.241	58.056
B. Różnice ujemne związane z operacjami zabezpieczenia	(130.607)	(60.133)
<b>C. Saldo (A-B)</b>	<b>106.634</b>	<b>(2.077)</b>

Dodatnie różnice na zabezpieczających instrumentach pochodnych odnoszą się głównie do instrumentów finansowych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfela kredytów detalicznych i leasingu.

Ujemne różnice odnoszą się głównie do kontraktów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej obligacji wyemitowanych przez irlandzki oddział na kwotę 126 mln euro.

Sekcja 2 – PROWIZJE – Pozycja 40 i 50

93.910

Pozycja netto wyniosła 93.910 tys. euro, co oznacza wzrost o 18.478 tys. euro w porównaniu z poprzednim rokiem obrotowym.

### 2.1 Przychody z tytułu prowizji: struktura

Rodzaj usługi/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>a) Instrumenty finansowe</b>		
1. Plasowanie papierów wartościowych		
1.1 gwarantowanie emisji lub gwarancja przejęcia emisji		
1.2 bez gwarancja przejęcia emisji		
2. Działalność związana z przyjmowaniem, przekazywaniem i realizowaniem zleceń w imieniu klientów		
2.1 Przyjmowanie i przekazywanie zleceń dot. jednego lub kilku instrumentów finansowych		
2.2 Wykonywanie zleceń w imieniu klientów		
3. Pozostałe prowizje związane z działalnością powiązaną z instrumentami finansowymi		
w tym: prowadzenie transakcji na własny rachunek		
w tym: zarządzanie indywidualne portfelami		
<b>b) Corporate Finance</b>		
1. Konsulting w zakresie połączeń i nabywania przedsiębiorstw		
2. Usługi związane z zasobami finansowymi		
3. Pozostałe prowizje związane z usługami corporate finance		
<b>c) Usługi doradcze w zakresie inwestycji</b>		
<b>d) Rozliczenia i rozrachunki</b>		
<b>e) Usługi depozytowe i administrowanie papierami wartościowymi</b>		

1. Bank depozytowy		
2. Pozostałe prowizje od usług depozytowych i administrowania		
<b>f) Centralne usługi administracyjne zarządzania portfelem zbiorczym</b>		
<b>g) Aktywa powiernicze</b>		
<b>h) Usługi płatności</b>	272	215
1. Rachunki bieżące		
2. Karty kredytowe	272	215
3. Karty debetowe i pozostałe karty płatnicze		
4. Przelewy i pozostałe zlecenia płatnicze		
5. Pozostałe prowizje związane z usługami płatniczymi		
<b>i) Dystrybucja usług zewnętrznych</b>	61.872	49.013
1. Zarządzanie portfelami zbiorczymi		
2. Produkty ubezpieczeniowe	61.872	49.013
3. Pozostałe produkty		
w tym: zarządzanie portfelami indywidualnymi		
<b>j) finansowanie strukturyzowane</b>		
k) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych		
l) Zobowiązania do wypłaty środków		
<b>m) Udzielone zabezpieczenia finansowe</b>	455	418
w tym: kredytowe instrumenty pochodne		
<b>n) transakcje finansowania</b>	8.639	13.429
w tym operacje faktoringu	8.639	13.429
<b>o) Transakcje dewizowe</b>		
<b>p) Towary</b>		
<b>g) Pozostałe prowizje</b>	38.473	38.025
w tym: zarządzanie wielostronnymi usługami transakcyjnymi		
w tym: zarządzanie OTF		
<b>Razem</b>	<b>109.711</b>	<b>101.100</b>

Biorąc pod uwagę to, co zostało już opisane powyżej, na koniec roku obrotowego rzeczywista wartość tej pozycji wykazuje niewielki wzrost w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych. Natomiast „Pozostałe przychody z tytułu prowizji” były zasadniczo zgodne z rokiem ubiegłym. Pozycja ta zawiera głównie prowizje za zarządzanie i windykację pobierane od klientów w umowach finansowania w określonej działalności detalicznej i leasingowej.

Prowizje od produktów ubezpieczeniowych pochodzą głównie z dodatkowych umów ubezpieczeniowych wypłacanych klientom w kontekście umów finansowania detalicznego i leasingu.

## 2.2 Koszty opłat i prowizji: kanały dystrybucji produktów i usług

Kanały/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>a) we własnych punktach obsługi:</b>		
1. zarządzanie portfelami		
2. usługi depozytowe papierów wartościowych		
3. usługi i produkty podmiotów trzecich		
<b>b) dystrybucja zewnętrzna produktów i usług</b>		
1. zarządzanie portfelami		
2. usługi depozytowe papierów wartościowych		
3. usługi i produkty podmiotów trzecich	61.872	49.013
<b>c) pozostałe kanały dystrybucji:</b>		
1. zarządzanie portfelami		
2. usługi depozytowe papierów wartościowych		
3. usługi i produkty podmiotów trzecich		

## 2.3 Koszty opłat i prowizji: struktura

Usługi/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
a) Instrumenty finansowe		
w tym: obrót instrumentami finansowymi		
w tym: plasowanie instrumentów finansowych		
w tym: zarządzanie indywidualnymi portfelami		
- Własne		
- zlecone podmiotom trzecim		
b) Rozliczenia i rozrachunki		
c) usługi depozytowe i administrowanie		
d) Usługi windykacyjne i płatnicze	(2.958)	(2.753)
w tym: karty kredytowe, karty debetowe i pozostałe karty płatnicze	(330)	(221)
e) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych		
f) Zobowiązania do otrzymania środków		
g) Otrzymane gwarancje finansowe	(18)	(211)
w tym: kredytowe instrumenty pochodne		
h) Oferta instrumentów finansowych „poza siedzibą”, produkty i usługi		
i) Transakcje dewizowe		
j) Pozostałe koszty prowizji i opłat	(12.825)	(22.704)
<b>Razem</b>	<b>(15.801)</b>	<b>(25.668)</b>

Koszty z tytułu prowizji, które na koniec roku wyniosły 15 801, zawierają się w pozycji:

- „Pozostałe koszty prowizyjne” prowizje wypłacone sieci sprzedaży w działalności detalicznej i leasingowej;
- „Usługi windykacyjne i płatnicze” prowizje pobierane przez banki zewnętrzne za usługę windykacji kredytów (SEPA Direct Debit).

### Sekcja 3 – DYWIDENDY I PODOBNE PRZYCHODY –Pozycja 70

-

Spółka nie otrzymała żadnych dywidend od swoich spółek zależnych w ciągu roku obrachunkowego.

#### 3.1 Dywidendy i podobne przychody: struktura

Pozycje/ Przychody	Razem 31/12/2023		Razem 31/12/2022	
	Dywidendy	Podobne przychody	Dywidendy	Podobne przychody
A. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej				
C. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
D. Udziały	-		49.928	
<b>Razem</b>	-		<b>49.928</b>	

W ubiegłym okresie obrachunkowym dywidendy zostały wypłacone przez następujące spółki zależne:

- 21 mln CHF stanowiących równowartość 21.446.078 euro od CA Auto Finance Suisse S.A. (dawniej FCA CAPITAL SUISSE S.A.);

- 20 mln GBP stanowiących równowartość 22.785.791 euro od CA Auto Finance UK (dawniej FCA AUTOMOTIVE SERVICES UK);
- 5 mln GBP stanowiących równowartość 5 696 448 EUR od Drivalia Lease UK (dawniej FCA DEALER SERVICES UK).

---

**Sekcja 4 – ZYSKI I STRATY NA AKTYWACH I PASYWACH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU – Pozycja 80** 1.373


---

Pozycja ta wyniosła 1.373 tys. euro (przychody); ta sama pozycja wykazała saldo w wysokości 146 tys. euro (przychody) na koniec poprzedniego roku.

**4.1 Wynik z działalności handlowej: struktura**

Transakcje/Pozycja	Zyski kapitałowe (A)	Zyski handlowe (B)	Straty kapitałowe (C)	Straty handlowe (D)	Wynik netto [(A+B) (C+D)]
<b>1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>					
1.1 Dłużne papiery wartościowe					
1.2 Akcje					
1.3 Jednostki funduszy inwestycyjnych					
1.4 Kredyty					
1.5 Inne					
<b>2. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>					
2.1 Dłużne papiery wartościowe					
2.2 Zadłużenie					
2.3 Pozostałe					
<b>3. Aktywa i pasywa finansowe: różnice kursowe</b>	X	X	X	X	
<b>4. Instrumenty pochodne</b>	<b>26.050</b>	<b>64.408</b>	<b>(25.767)</b>	<b>(63.318)</b>	<b>1.373</b>
4.1 Finansowe instrumenty pochodne:					
- Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	26.050	64.408	(25.767)	(63.318)	1.373
- Udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe					
- Waluty i złoto	X	X	X	X	
- Pozostałe					
4.2 Kredytowe instrumenty pochodne					
w tym: ekonomiczne zabezpieczenia związane z opcją wartości godziwej	X	X	X	X	
<b>Razem</b>	<b>26.050</b>	<b>64.408</b>	<b>(25.767)</b>	<b>(63.318)</b>	<b>1.373</b>

Pozycja ta obejmuje saldo zysków i strat z transakcji zaklasyfikowanych w bilansie jako aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym wyniki wyceny tych transakcji.

Instrumenty pochodne to głównie transakcje Interest Rate Swap mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej Spółek zależnych.

---

**Sekcja 5 – WYNIK NETTO RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ – Pozycja 90** (16.675)


---

Na koniec roku pozycja ta, z ujemną wartością 16.675 tys. euro, co odnosi się zasadniczo na wynik ekonomiczny zabezpieczenia ryzyka kursowego od transakcji finansowych przeprowadzanych z jednostkami zależnymi.

**5.1 Wynik netto w rachunkowości zabezpieczeń: struktura**

Składniki/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
A. Dochody z:		
A.1 Instrumentów zabezpieczających w wartości godziwej	307.560	438.437
A.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)		
A.3 Zabezpieczonych pasywów finansowych (wartość godziwa)	108.799	135.393
A.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-	203
A.5 Walutowych aktywów i pasywów		
<b>Razem przychody z rachunkowości zabezpieczeń (A)</b>	<b>416.359</b>	<b>574.032</b>
B. Koszty dotyczące:		
B.1 Instrumentów zabezpieczających w wartości godziwej	(307.560)	(438.437)
B.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)		
B.3 Zabezpieczonych pasywów finansowych (wartość godziwa)	(107.016)	(134.805)
B.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-	(203)
B.5 Walutowych aktywów i pasywów	(18.459)	(18.781)
<b>Razem koszty z rachunkowości zabezpieczeń (B)</b>	<b>(433.035)</b>	<b>(592.226)</b>
<b>C. Wynik netto z rachunkowości zabezpieczeń (A-B)</b>	<b>(16.675)</b>	<b>(18.194)</b>
w tym: wynik zabezpieczenia ekspozycji netto (IFRS 7 24C. lit. b) vi); IFRS9 6.6.4)	-	-

Sekcja6 – ZYSKI (STRATY) ZE ZBYCIA/ODKUPU – Pozycja 100 (1.500)

#### 6.1 Zyski (straty) ze zbycia/odkupu: struktura

Pozycje/Pozycje rachunku zysków i strat	Razem 31/12/2023			Razem 31/12/2022		
	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto
A. Aktywa finansowe						
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	29	(1.529)	(1.500)	178	(3.012)	(2.834)
1.1 Kredyty i należności od banków						
1.2 Kredyty i należności od Klientów	29	(1.529)	(1.500)	178	(3.012)	(2.834)
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody						
2.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
2.2 Kredyty						
<b>Razem aktywa (A)</b>	<b>29</b>	<b>(1.529)</b>	<b>(1.500)</b>	<b>178</b>	<b>(3.012)</b>	<b>(2.834)</b>
B. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu						
1. Zobowiązania wobec banków						
2. Zobowiązania wobec klientów						
3. Wyemitowane papiery wartościowe						
<b>Razem zobowiązania (B)</b>						

Pozycja obejmuje wyłącznie wynik ekonomiczny netto wynikający z cesji kredytów „NPL” do spółki z transakcji faktoringowych zawartych z regresem w poprzednim okresie sprawozdawczym

**Sekcja 8 – KOREKTY NETTO/ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – Pozycja 130 (83.150)**

Pozycja ta wyniosła 83.150 tys. euro, co stanowi wzrost o 21.067 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Korekty te są określane poprzez analityczną i zbiorczą wycenę kredytów zgodnie z metodami statystycznymi stosowanymi do pozycji pogrupowanych według jednorodnych kategorii, zgodnie z polityką kredytową, i obejmują wszystkie korekty wprowadzone ostatnimi przepisami dotyczącymi nowej definicji default.

**8.1 Korekty wartości netto z tytułu ryzyka kredytowego związane z aktywami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu: struktura**

Transakcje/ Składniki	Korekty wartości (1)						Odpisy aktualizujące (2)				Razem	
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap		Aktywa o obniżonej wartości		Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Aktywa o obniżonej wartości	Razem	
			Write-off	Pozostałe	Write-off	Pozostałe					31/12/2023	31/12/2022
<b>A. Kredyty i pożyczki dla banków</b>	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(15)	
- Kredyty		(8)								(8)	(15)	
- dłużne papiery wartościowe												
<b>B. Kredyty i pożyczki dla klientów</b>	(32.641)	(16.971)	(69.179)	-	7.397	3.848	24.406	-	(83.142)	(62.068)		
- Kredyty	(32.641)	(16.971)	(69.179)	-	7.397	3.848	24.406	-	(83.142)	(62.068)		
- dłużne papiery wartościowe												
<b>Razem</b>	<b>(32.641)</b>	<b>(16.979)</b>	<b>(69.179)</b>	<b>-</b>	<b>7.397</b>	<b>3.848</b>	<b>24.406</b>	<b>-</b>	<b>(83.150)</b>	<b>(62.083)</b>		

Korekty wartości obejmują korekty sekurytyzowanych kredytów, które są ujęte w pozycji bilansowej „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – Kredyty i pożyczki udzielone klientom” w pozycji 1.7 „Pozostałe kredyty”.

Wykazane powyżej korekty wartości i odpisy aktualizujące dotyczą wyłącznie pozycji „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu”.

## 8.2 Korekty wartości netto z tytułu ryzyka kredytowego dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność: struktura

Na dzień 31 grudnia 2023 nie występuje utrata wartości netto dla aktywów finansowych wycenianych wg. wartości godziwej mających wpływ na ogólną rentowność.

### Sekcja 10 – KOSZTY ADMINISTRACYJNE – Pozycja 160

(186.830)

Pozycja ta wyniosła 186.830 tys. euro, co oznacza wzrost o 2.386 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Pozycja obejmuje koszty osobowe, usługi oraz podatki, cła i pozostałe. Koszty osobowe wyniosły 101.018 tys. euro i zostały podzielone w następujący sposób:

#### 10.1 Koszty personelu: struktura

Rodzaj kosztów/wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
<b>1) Pracownicy najemni</b>	<b>(92.281)</b>	<b>(101.681)</b>
a) płace i wynagrodzenia	(67.537)	(73.815)
b) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(13.464)	(13.961)
c) świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę	(1.729)	(2.154)
d) koszty ubezpieczeń społecznych		
e) alokacja do rezerwy na pracownicze odprawy emerytalne	(128)	8
f) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	(1.646)	(1.141)
- programy określonych składek		-
- programy określonych świadczeń	(1.646)	(1.141)
g) Wpłaty na rzecz zewnętrznych funduszy emerytalnych:	(394)	(502)
- programy określonych składek	(394)	(502)
- programy określonych świadczeń		
h) koszty wynikające z płatności w formie akcji		
i) pozostałe świadczenia pracownicze	(7.383)	(10.116)
<b>2) Pozostali czynni pracownicy</b>	<b>(7.417)</b>	<b>(5.034)</b>
<b>3) Członkowie Zarządu i Rady nadzorczej</b>	<b>(1.068)</b>	<b>(996)</b>
<b>4 ) Pracownicy przechodzący na emeryturę</b>		
<b>5) Zwrot kosztów za pracowników oddelegowanych do innych zakładów</b>	<b>400</b>	<b>464</b>
<b>6) Zwrot kosztów za pracowników zewnętrznych oddelegowanych do innych do pracy w spółce</b>	<b>(652)</b>	<b>(910)</b>
<b>Razem</b>	<b>(101.018)</b>	<b>(108.156)</b>



W porównaniu z poprzednim okresem obrotowym pozycja ta zmniejszyła się o 7.138 tys. euro, również ze względu na sprzedaż aktywów i zasobów FCA Brands we Włoszech do Stellantis Financial Services, jak wykazano w Raporcie z działalności operacyjnej w niniejszym Sprawozdaniu finansowym.

#### 10.2 Średnia liczba pracowników wg. kategorii

	Razem 2023	Media 2023	Media 2022
1) Pracownicy			
a) kadra kierownicza	41	42	41
b) kadra kierownicza	222	224	205
c) inni	774	808	811
2) Pozostali pracownicy			
<b>Razem</b>	<b>1.037</b>	<b>1.074</b>	<b>1.057</b>

Średnia liczba pracowników przedstawiona powyżej obejmuje również pracowników oddziałów CA Auto Bank S.p.A. w Irlandii, Belgii, Polsce, Francji, Portugalii, Hiszpanii i Niemczech.

#### 10.3 Zakładowe fundusze emerytalne o zdefiniowanym świadczeniu: koszty i przychody

W odniesieniu do funduszy emerytalnych, odsyła się do informacji w poz. 100 „Rezerwy na ryzyka i koszty” Pasywów

#### 10.4 Pozostałe świadczenia pracownicze

Saldo pozycji „Pozostałe świadczenia pracownicze” na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 7.383 tys. euro.

Pozycja ta obejmuje głównie obciążenia z tytułu rezerw na fundusze pracownicze w wysokości 4.439 tys. euro, a także koszty z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i emerytalne w wysokości 2.944 tys. euro.

Pozostałe koszty administracyjne zostały wyszczególnione poniżej:

#### 10.5 Pozostałe koszty administracyjne: struktura

Rodzaj kosztów/Wartości	Razem 2023	Razem 2022
- koszty zakupu dóbr/usług (podróże, nadzór, infrastruktura)	(4.710)	(4.618)
- koszty zakupu profesjonalnych usług	(17.955)	(13.583)
- Koszty reklamy i promocji	(3.026)	(2.667)
- koszty informatyczne	(31.323)	(24.513)
- Podatki pośrednie i inne	(11.516)	(11.420)
- składki na Resolution Found	(8.691)	(11.347)
- składki na Fundusz Międzybankowy Ochrony Depozytów	(2.244)	(3.135)
- koszty nieruchomości/majątku ruchomego – najem i czynsze należne	(3.166)	(2.503)
- pozostałe	(3.181)	(2.501)
<b>Razem</b>	<b>(85.812)</b>	<b>(76.287)</b>

Pozycja „koszty nieruchomości/majątku ruchomego – czynsze i opłaty leasingowe” obejmuje umowy o łącznym okresie obowiązywania krótszym lub równym 12 miesięcy oraz umowy o wartości bazowego składnika aktywów, gdy jest on nowy, niższej lub równej 5.000 euro („low value”). W takich przypadkach, zgodnie z MSSF 16, opłaty leasingowe są ujmowane jako koszty metodą liniową.

---

**Sekcja 11 – REZERWY NETTO NA RYZYKO I OBCIĄŻENIA – Pozycja 170**

4.649

Na koniec roku obrotowego 2023 alokacje netto na rezerwy na ryzyko i obciążenia wygenerowały przychów w wysokości 4. 649 tys. euro.

**11.1 Rezerwy netto na ryzyko kredytowe związane ze zobowiązaniami do wypłaty środków i udzielonymi gwarancjami finansowymi: struktura**

Na dzień 31 grudnia 2023 r. pozycja „Rezerwy netto na ryzyko kredytowe związane ze zobowiązaniami i gwarancjami” wyniosła 16 tys. euro.

**11.2 Rezerwy netto na pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje finansowe: struktura**

Na koniec roku nie istniały żadne rezerwy na zobowiązania lub inne udzielone gwarancje finansowe.

**11.3 Rezerwy netto na pozostałe rezerwy na zobowiązania i obciążenia: struktura**

Rodzaj kosztów/Wartości	Razem 2023	Razem 2022
Sprawy sporne toczące się przed sądem	(453)	(234)
- rezerwa na ryzyka spraw spornych	(453)	(234)
pozostałe ryzyka i koszty	5.102	(6.254)
- rezerwa na ryzyka i koszty	5.102	(6.254)
- rezerwa na ryzyka i zobowiązania podatkowe	-	-
<b>Razem</b>	<b>4.649</b>	<b>(6.488)</b>

Odsyła się do tabeli 10.2 podsumowującej zmiany w ciągu danego okresu wykazane w pozycji 100 „Rezerwy na ryzyka i koszty”.

Sekcja 12 – KOREKTY/ODPISY WARTOŚCI NETTO W ODNIESIENIU DO RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH –  
Pozycja 180 (3.750)

Pozycja ta wyniosła 3.750 tys. euro, co oznacza wzrost o 975 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Oprócz amortyzacji mebli i sprzętu biurowego, pozycja ta obejmuje również amortyzację leasingu samochodów i mieszkań przeznaczonych dla pracowników oraz pomieszczeń biurowych, zgodnie z MSSF 16.

Suma kolumny „amortyzacja” znajduje dokładne odzwierciedlenie w pozycji 80 tabeli 8.6 wiersz C.2 Aktywów.

12.1. Korekty wartości netto w odniesieniu do rzeczowych aktywów trwałych: struktura

	Amortyzacja	Korekty z tytułu utraty wartości	Odzyskiwanie wartości	Wynik netto
	(a)	(b)	(c)	(a + b – c)
<b>Aktywa/Składniki rach. zysków i strat</b>				
<b>A. Rzeczowe aktywa trwałe</b>				
1. Używane w działalności	(3.750)			(3.750)
- Własne	(993)			(993)
- Prawa użytkowania nabyte w ramach leasing	(2.757)			(2.757)
2. Posiadane do celów inwestycyjnych				
- Własne				
- Prawa użytkowania nabyte w ramach leasing				
3 Zapasy	X			
<b>Razem</b>	<b>(3.750)</b>			<b>(3.750)</b>

Sekcja 13 – KOREKTY/ODPISY WARTOŚCI NETTO W ODNIESIENIU DO WARTOŚCI INEMATERIALNYCH I PRAWNYCH –  
Pozycja 190 (14.866)

Pozycja ta wyniosła 14 866 tys. euro, co oznacza wzrost o 726 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Amortyzacja odnosi się do części kosztów danego okresu z tytułu praw do korzystania z własności intelektualnej i licencji na oprogramowanie komputerowe.

13.1 Korekty wartości netto w odniesieniu do wartości niematerialnych i prawnych: struktura

	Amortyzacja	Korekty z tytułu utraty wartości	Odzyskiwanie wartości	Wynik netto
	(a)	(b)	(c)	(a + b – c)
<b>Aktywa/Składniki rach. zysków i strat</b>				
<b>A. Wartości niematerialne i prawne</b>				
w tym oprogramowanie	(13.581)			(13.581)
A.1 Własne	(14.866)	-	-	(14.866)

- Wytworzone wewnętrznie przez spółkę				
- Pozostałe	(14.866)			(14.866)
A.2. Prawa użytkowania nabyte w ramach leasingu	-			-
<b>Razem</b>	<b>(14.866)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14.866)</b>

Suma kolumny „Amortyzacja” odpowiada dokładnie pozycji 90 tabeli 9.2 wiersz „C.2 Amortyzacja” Aktywów.

#### Sekcja 14 – POZOSTAŁE KOSZTY I PRZYCHODY OPERACYJNE – Pozycja 200 186.015

Saldo tej pozycji wyniosło 186.015 tys. euro i wzrosło o 164.196 tys. euro w porównaniu z poprzednim rokiem, głównie ze względu na pozytywny efekt sprzedaży jednostki biznesowej do Stellantis Financial Services.

Pozostałe koszty wyniosły 51.675 tys. euro, co oznacza spadek o 710 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Szczegóły dotyczące tej pozycji przedstawiono poniżej:

#### 14.1 Pozostałe koszty i przychody operacyjne: struktura

Rodzaj kosztów/Wartości	Razem 2023	Razem 2022
Koszty windykacji należności	(10.931)	(11.672)
Koszty ponoszone na rzecz podmiotów trzecich	(19.000)	(16.075)
Koszty handlowe	(3.946)	(5.256)
Informacje do klientów	(1.222)	(1.341)
Podatek rejestrowy i skarbowy	(8.519)	(8.274)
Pozostałe koszty	(8.057)	(9.767)
<b>Razem</b>	<b>(51.675)</b>	<b>(52.385)</b>

Pozycja ta jest zgodna ze stanem na dzień 31 grudnia 2022 roku. Nastąpił wzrost w pozycji „Koszty poniesione na rzecz podmiotów trzecich” z tytułu kosztów technologii informatycznych, który został w znacznym stopniu skompensowany spadkiem w pozycjach „Koszty handlowe” i „Koszty windykacji należności”, przy czym te ostatnie odnoszą się do kredytów udzielonych klientom w sektorze leasingowym i detalicznym.

Pozycja „Pozostałe przychody”, wynosząca 237.690 tys. euro, wzrosła o 163.486 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim i przedstawia się w następujący sposób:

#### 14.2 Pozostałe przychody operacyjne: struktura

Rodzaj kosztów/Wartości	Razem 2023	Razem 2022
Odzyskane podatki	7.811	7.460
Dochody z tytułu świadczonych usług informatycznych:	8.804	3.150
Zwrot kosztów	26.424	22.662
Pozostałe przychody	194.651	40.932
<b>Razem</b>	<b>237.690</b>	<b>74.204</b>

Najbardziej znaczące wzrosty odnotowano w pozycji „Pozostałe przychody”, która wykazuje wzrost głównie ze względu na nadzwyczajny efekt zakończenia współpracy ze Stellantis.

Nastąpił wzrost w pozycji „Przychody z tytułu świadczonych usług informatycznych” związany z odzyskaniem kosztów informatycznych od spółek zależnych.

Sekcja 15 – ZYSKI (STRATY) Z UDZIAŁÓW KAPITAŁOWYCH – Pozycja 220 123.484

#### 15.1 Zysk (strata) z udziałów: struktura

Składnik/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
A. Przychody	124.449	1.074.447
1. Przeszacowania		
2. Zyski ze sprzedaży	124.449	1.074.447
3. Odzysk wartości		
4. Pozostałe przychody		
B. Koszty	(965)	(15.000)
Odpisy aktualizujące		(15.000)
2. Korekty z tytułu utraty wartości		
3. Straty ze zbycia	(965)	
4. Pozostałe koszty		
<b>Wynik Netto</b>	<b>123.484</b>	<b>1.059.447</b>

Pozycja „2. Zyski ze zbycia” na dzień 31 grudnia 2023 r. dotyczy następujących pozycji:

- zysku w wysokości 100 mln euro wygenerowanego przez sprzedaż udziałów w Drivalia Lease España S.A.U. (dawniej FCA Dealer Services Espana SA), która została sprzedana spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 czerwca 2023 r. za cenę 126 mln euro;
- zysk w wysokości 24 mln euro wygenerowany przez sprzedaż inwestycji w Drivalia Lease UK Ltd (dawniej FCA Dealer Services UK Ltd), która została sprzedana spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 czerwca 2023 r. za cenę 50 mln euro.

Wartość odnotowana na koniec poprzedniego roku odnosiła się wyłącznie do zysku kapitałowego wygenerowanego przez sprzedaż na rzecz LeaseCo S.A. udziałów posiadanych w spółce Leasys S.p.A., pomniejszonych o odpisy aktualizujące wartości firmy w wysokości 15 milionów euro, związanych z pierwszą konsolidacją grupy Fidis Servizi Finanziari S.p.A., której częścią była spółka Leasys, przyłączona następnie do CA Auto Bank (dawniej FCA Bank S.p.A.).

Pozycja „3. Strata ze zbycia” obejmuje stratę kapitałową w wysokości 965 tys. euro wynikającą ze sprzedaży udziałów w Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. (dawniej FCA LEASING POLSKA Sp. z o.o.), sprzedanych spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 listopada 2023 r. za cenę 852 tys. euro.

Sekcja 17 – KOREKTY WARTOŚCI FIRMY – Pozycja 240

–

17.1 Korekty aktualizujące wartość firmy: struktura

Składniki	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
Korekty aktualizujące wartość firmy	-	(57.952)

Opis sposobu ustalania utraty wartości firmy znajduje się w części A – Zasady rachunkowości, 8 Wartości niematerialne i prawne

Sekcja 19 – PODATEK DOCHODOWY ZA ROK OBRACHUNKOWY Z TYTUŁU BIEŻĄCEJ DZIAŁALNOŚCI – Pozycja 270

(112.272)

Pozycja ta wyniosła 112.272 tys. euro, co oznacza spadek o 17.674 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

19.1 Podatek dochodowy za okres obrachunkowy tytułu bieżącej działalności: struktura

Składniki/Wartości	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
1. Podatki bieżące (-)	(110.239)	(145.154)
2. Zmiana podatku bieżącego za poprzednie okresy (+/-)	6.413	876
3. Obniżenie podatku bieżącego za bieżący okres (+)		
3. bis Obniżenie podatku bieżącego za bieżący okres w wyniku ulgi podatkowej na podstawie Ustawy 214/ 2011 (+)		
4. Zmiana aktywa z tytułu odroczonego podatku (+/-)	(24.084)	30.944
5. Zmiana pasywa z tytułu odroczonego podatku (+/-)	15.638	(16.612)
6. Koszty podatkowe za rok bieżący (-) (-1+/- -2+3+3bis+/- -4+/- -5)	(112.272)	(129.946)

Stawka podatkowa za okres sprawozdawczy, którego analiza znajduje się w poniższych tabelach, wyniosła 22,43%, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiła 9,15%. Różnica w stosunku do poprzedniego okresu wynika głównie z zysku kapitałowego ze sprzedaży inwestycji kapitałowej Leasys S.p.A. zrealizowanej w 2022 roku.

POZYCJE	IRES
Zysk w okresie sprawozdawczości	388.317
Podatek dochodowy z bieżącej działalności	112.272
<b>Zysk roczny przed opodatkowaniem</b>	<b>50 0 58 9</b>
Stawka podatkowa	27,5%
<b>Teoretyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>137.6 6 2</b>
Zwiększenia w związku z trwałymi różnicami	7.391
Zmniejszenia w związku z trwałymi różnicami	(36.354)
Efekt kosztów nie odejmowanych z podstawy opodatkowania	-
Zaliczki podatkowe dotyczące poprzednich okresów wpłacone w danym okresie	-
Wpływ nierozliczonych podatków odroczonech	-
Wpływ uzgodnienia zobowiązania podatkowego wartości firmy	-
Wpływ różnic w wynikach	-
Wpływ różnic między stawką podatkową obowiązującą dla oddziału a stawką podatkową teoretyczną	2.634
<b>Faktyczne zobowiązania podatkowe – A</b>	<b>111.334</b>
<b>Rzeczywista stawka podatkowa</b>	<b>22,24 %</b>

POZYCJE	IRAP
Zysk za rok obrachunkowy	388.317
Podatek dochodowy od bieżącej działalności	112.272
<b>Zysk roczny przed opodatkowaniem</b>	<b>500.589</b>
Stawka podatkowa podstawowa	5,57%
<b>Teoretyczne obciążenie podatkowe</b>	<b>27.883</b>
Zwiększenia w związku z trwałymi różnic	1.582
Zmniejszenia w związku z trwałymi różnic	(3.221)
Efekt kosztów nie odejmowanych z podstawy opodatkowania	(11.227)
Zaliczki podatkowe dotyczące poprzednich okresów wpłacone w danym okresie	-
Wpływ nierozliczonych podatków odroczonech	-
Wpływ uzgodnienia zobowiązania podatkowego wartości firmy	-
Wpływ różnic w wynikach	-
Wpływ różnic między stawką podatkową obowiązującą dla oddziału a stawką podatkową teoretyczną	(7.672)
<b>Faktyczne zobowiązania podatkowe – B</b>	<b>7.345</b>
<b>Rzeczywista stawka podatkowa</b>	<b>1,47%</b>
<b>Rzeczywiste koszty podatkowe w bilansie A+B</b>	<b>118.679</b>
<b>Rzeczywista stawka podatkowa</b>	<b>23,71%</b>

Dostosowanie podatków za poprzednie okresy C	(6.407)
Podatki zagraniczne	-
Razem zobowiązanie podatkowe A+B+C	112.272
Razem stawka	22,43%

---

#### Sekcja 20 – ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ PO OPODATKOWANIU

---

Tabele w tej sekcji nie zostały wypełnione, ponieważ taka sytuacja nie występuje w sprawozdaniach finansowych na dzień 31 grudnia 2022 r. i 31 grudnia 2023 r.

---

#### Sekcja 21 – POZOSTAŁE INFORMACJE

---

Nie występują żadne dodatkowe informacje oprócz tych przekazanych we wcześniejszych sekcjach.

---

#### Sekcja 22 – ZYSK PRZYPADAJĄCY NA AKCJĘ

---

Poniższa Sekcja została opisana w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.



## Część D – Ogólna rentowność

Pozycje	31/12/2023	31/12/2022
<b>10. Zysk (strata) za bieżący okres obrotowy</b>	<b>388.317.443</b>	<b>1.263.932.023</b>
<b>Inne składniki dochodu nieuwjęte w rachunku zysków i strat</b>	<b>138.661</b>	<b>(2.278.665)</b>
<b>20. Udziałowe papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody:</b>		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienia do innych składników kapitału własnego		
<b>30. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem na rachunek zysków i strat (zmiany własnej zdolności kredytowej):</b>		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienia do innych składników kapitału własnego		
<b>40. Zabezpieczenie udziałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej z odniesieniem na całkowite dochody</b>		
a) zmiany wartości godziwej (instrument zabezpieczony)		
b) zmiany wartości godziwej (instrument zabezpieczający)		
<b>50. Rzeczowe aktywa trwałe</b>		
<b>60. Wartości niematerialne i prawne</b>		
<b>70. Programy określonych świadczeń</b>	<b>138.661</b>	<b>(2.278.665)</b>
<b>80. Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży</b>		
<b>90. Kwota rezerw z wyceny udziałów odniesionych na kapitał własny</b>		
<b>100. Podatek dochodowy od pozostałych składników dochodu bez przeniesienia do rachunku zysków i strat</b>		
<b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu z przeniesieniem na rachunek zysków i strat</b>	<b>318.141</b>	<b>(2.147.749)</b>
<b>110. Zabezpieczenia zagranicznych inwestycji</b>		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
c) pozostałe zmiany		
<b>120. Różnice kursowe:</b>		
a) zmiany wartości		
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
c) pozostałe zmiany	318.141	(196.629)
<b>130. Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne:</b>		
a) zmiany wartości godziwej	-	-
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
c) pozostałe zmiany		
w tym: wynik na pozycjach netto		
<b>140. Instrumenty zabezpieczające (elementy niewskazane)</b>		
a) zmiany wartości	-	-
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
c) pozostałe zmiany		
<b>150. Aktywa finansowe (inne niż kapitałowe papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej odniesione na całkowite dochody:</b>		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		

	- korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
	- zrealizowane zyski/straty		
	c) pozostałe zmiany	-	(1.951.120)
<b>160.</b>	<b>Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży</b>		
	a) zmiany wartości godziwej		
	b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
	c) pozostałe zmiany		
<b>170.</b>	<b>Kwota rezerw z wyceny udziałów odniesionych na kapitał własny</b>		
	a) zmiany wartości godziwej		
	b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
	- korekty z tytułu utraty wartości		
	- zrealizowane zyski/straty		
	c) pozostałe zmiany		
<b>180.</b>	<b>Podatek dochodowy od pozostałych składników dochodu z przeniesieniem na rachunek zysków i strat</b>		
<b>190.</b>	<b>Razem pozostałe składniki dochodu</b>	<b>456.801</b>	<b>(4.426.414)</b>
<b>200.</b>	<b>Ogólna rentowność (pozycja 10+190)</b>	<b>388.774.244</b>	<b>1.259.505.609</b>

## Część E – Informacje o ryzyku i odnośnej polityki zabezpieczeń

CA Auto Bank S.p.A. przywiązuje dużą wagę do pomiaru, zarządzania i kontroli ryzyka, jako niezbędnego warunku zapewnienia zrównoważonego rozwoju w kontekście gospodarczym, takim jak obecny, charakteryzującym się dużą złożonością i znaczną dynamiką.

Zabezpieczanie oraz kontrola ryzyka, których celem jest zapewnienie prawidłowej i ostrożnej polityki zarządzania w ramach Banku i Grupy, jest zapewnione poprzez przyjęcie systemu wewnętrznych kontroli odbywającego się na trzech różnych poziomach. W kwestiach dotyczących organizacji, zarządzania a także do procesów i kluczowych funkcji dedykowanych zapobieganiu, monitorowaniu i ocenie ryzyka odsyłamy do Sprawozdania z Zarządzania, gdzie w paragrafie „System kontroli wewnętrznej” wyjaśniono działania, obszary działalności i kontrole związane z zarządzaniem ryzykiem przez Bank.

Definiowanie i mapowanie ryzyk jest procesem przeprowadzanym na bieżąco w celu poprawy zarządzania ryzykiem i aktualizowania mapy ryzyk, na które narażona jest Spółka.

Grupa CA Auto Bank, jako Grupa Bankowa Klasy II, stosuje znormalizowane metodologie pomiaru wszystkich rodzajów ryzyka. Bank przywiązuje dużą wagę do zarządzania i kontroli ryzyka, ponieważ są warunkiem gwarantującym rzetelne i zrównoważone generowanie wartości w kontrolowanym środowisku ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem jest realizowana zgodnie z kompletną i spójną wizją ryzyka, mając na uwadze zarówno scenariusz makroekonomiczny jak i profil ryzyka grupy, stymulując rozwój kultury ryzyka wpływając na przejrzyste i prawidłowe ujęcie stopnia zagrożenia ryzykiem.

Strategie podejmowania ryzyka zostały podsumowane w ramach Zasad apetytu na ryzyko (Risk Appetite Framework), które zostały zatwierdzone przez Zarząd w 2023 roku. RAF został zdefiniowany w celu zapewnienia, że działania związane z podejmowaniem ryzyka pozostają zgodne z oczekiwaniami akcjonariuszy, z uwzględnieniem pozycji firmy w zakresie ryzyka i

sytuacji gospodarczej. Opracowanie definiuje zarówno ogólne zasady maksymalnej gotowości do podejmowania ryzyk jak i zabezpieczenia dla ogólnego profilu ryzyka i głównych ryzyk szczegółowych.

RAF stosuje organiczne i uporządkowane podejście, obejmując, począwszy od dedykowanej funkcji Risk Management wszystkie struktury banku, w celu:

- zapewnienia aktywnego zaangażowania Zarządu oraz Kierownictwa [Management] banku w zarządzanie ryzykiem;
- zintegrowania strategicznej polityki i wyborów businessowych z gotowością banku do podejmowania ryzyka;
- zapewnienia generowania wartości i minimalnego wynagrodzenia dla akcjonariuszy;
- przestrzegania wymogów prawnych;
- podejmowania usystematyzowanych działań w celu zarządzania, wprowadzania i monitorowania Risk Appetite Framework (RAF) na wszystkich poziomach banku;
- precyzyjnego zdefiniowania ról i odpowiedzialności w przypadku naruszenia gotowości banku do podejmowania ryzyka oraz wspierania dialogu między poszczególnymi strukturami uczestniczącymi i spółkami grupy.

Powyższe zasady mają zastosowanie zarówno na poziomie Grupy, jak i na poziomie jednostki biznesowej lub Spółki.

W przypadku wzrostu zewnętrznego te ogólne zasady będą stosowane z uwzględnieniem specyfiki rynku i otoczenia konkurencyjnego, w którym następuje wzrost.

Dokument Zasady apetytu na ryzyka (RAF -Risk Appetite Framework) wyznacza więc ogólne ramy, w których odbywa się zarządzanie ryzykiem przyjmowanym przez bank, z równoczesnym zdefiniowaniem ogólnych zasad gotowości banku do podejmowania ryzyka a także z wynikającym z niego określeniem ogólnego profilu ryzyka i głównych specyficznych ryzyk banku.

Kontrola ogólnego profilu ryzyka wynika z definicji ogólnych zasad i jest wyrażona w strukturze limitów, aby zapewnić, że Grupa, nawet w trudnych warunkach skrajnych, przestrzega minimalnych poziomów wypłacalności, płynności i rentowności. Ponadto, celem jest również zapewnienie profili ryzyka operacyjnego, reputacji i uzyskania żądanych wyników.

Zdefiniowanie Risk Appetite Framework jest złożonym procesem kierowanym przez Chief Risk Officer, w oparciu o założenia ścisłej współpracy z Chief Financial Officer oraz z osobami odpowiedzialnymi za poszczególne Business Unit; procedura jest prowadzona zgodnie z procesami ICAAP, ILAAP i wytycza ramy ryzyka wewnątrz których jest opracowywany budżet i plany przemysłowe. W ten sposób jest zapewniana zgodność między strategią i polityką przyjmowania ryzyka a procesem Planowania i Opracowywania Budżetu

Zdefiniowanie Risk Appetite Framework wraz z wynikającymi z niego limitami operacyjnymi w odniesieniu do głównego ryzyka szczegółowego, wykorzystanie narzędzi pomiaru ryzyka w zakresie procesów zarządzania kredytami i kontrola ryzyka operacyjnego, wykorzystanie narzędzi pomiaru kapitału wysokiego ryzyka w celach sprawozdawczości z osiąganymi wynikami oraz ocena adekwatności kapitału wewnętrznego grupy stanowią fundamentalne etapy operacyjnych wariantów strategii ryzyka, zdefiniowanej przez Zarząd, w całym procesie decyzyjnym Banku.

Określenie całkowitego kapitału wewnętrznego (bieżącego i perspektywicznego) jest przeprowadzane co pół roku, z ewentualną aktualizacją wyceny „w razie zdarzenia”, w przypadku istotnych zmian organizacyjnych i/lub strategicznych, a w każdym razie jest monitorowane na bieżąco poprzez kontrole planowania kapitałowego przeprowadzane przez jednostkę Risk and Permanent Control przy wsparciu jednostki finansowej.

## SEKCJA 1 – RYZYKO KREDYTOWE

### Informacje charakterze jakościowym

#### 1. Aspekty ogólne

Działalność CA Auto Bank ma głównie na celu wspieranie sprzedaży samochodów, motocykli, pojazdów użytkowych i pojazdów powyżej 35 kwintali produkowanych przez partnerów przemysłowych (Ferrari, Erwin Hymer Group, Tesla, DR Automobile, Lotus i innych głównych producentów) poprzez rozwój działalności w zakresie kredytów konsumenckich, wsparcia finansowego dla sieci dealerskiej oraz kredytów na zarządzanie flotami firmowymi.

Popyt na produkty finansowe pochodzi z sieci sprzedaży różnych partnerów, którzy reprezentują autonomiczne podmioty, zarówno w odniesieniu do marek, jak i do CA Auto Bank S.p.A..

Grupa CA Auto Bank stale powiększa swoją bazę klientów dzięki szerokiej gamie produktów, proponując nie tylko rozwiązania finansowe, ale także ubezpieczeniowe, aby odpowiednio zaspokoić potrzeby klienta końcowego.

Oferta handlowa CA Auto Bank S.p.A. jest podzielona na następujące linie biznesowe:

- finansowanie zakupu pojazdów, motocykli i pojazdów komercyjnych i przemysłowych (nowych i używanych) poprzez stałe raty lub w systemie raty kapitałowej (maxi rata), o różnym czasie trwania i wysokości opłaty początkowej;
- transakcje leasingu finansowego których celem jest również oddanie do użytkowania pojazdów i pojazdów komercyjnych (nowych i używanych) ze zróżnicowanymi produktami pod względem czasu trwania i wartości rezydualnej;
- pozostałe formy finansowania, wśród których pożyczki osobiste bez przeznaczenia oraz split payment;
- finansowanie sieci sprzedaży Partnerów handlowych;
- Karta kredytowa CA Auto Bank (wydawana w systemie Visa). Takie narzędzie płatności elektronicznej charakteryzuje się procesem składania wniosków, od zakupu do zarządzania, z wykorzystaniem infrastruktury cyfrowej CA Auto Bank

Oprócz produktów czysto finansowych, CA Auto Bank oferuje rozwiązania ubezpieczeniowe, we współpracy z wiodącymi międzynarodowymi kontrahentami, zazwyczaj związane z:

- ubezpieczeniem kredytowym (Credit Protection Insurance);
- Bezpieczeństwem i ochroną wartości pojazdu, w formie rozszerzenia gwarancji umownej, pomocy drogowej, ubezpieczenia od kradzieży i pożaru, polisy kasko i gwarantowanej ochrony kapitału GAP (Guaranteed Asset Protection) w przypadku kradzieży lub szkody całkowitej a także całą ofertą polis dla pojazdów i komponentów

W zakresie prowadzenia podstawowej działalności, Spółka jest narażona na Ryzyko kredytowe polegające na ryzyku, że nieoczekiwana zmiana zdolności kredytowej powierzonych kontrahentów spowoduje niewypłacalność kontrahentów generując tym samym nieprzewidziane straty.

Metody zarządzania oraz szczegółowość i wielkość ekspozycji w większości portfela CA Auto Bank pozwalają na zaklasyfikowanie ich do kategorii detalicznej.

Na wyniki wolumenowe w 2023 r. nie miała wpływu zmiana modelu biznesowego i oddzielenie od Stellantis w kwietniu. W szczególności wolumeny w 2023 r. odnotowały wzrost przez produkt samochodów używanych, który stanowił ponad 50% New Business.

Powyższe znalazło odzwierciedlenie w portfelu kredytowym netto na dzień 31 grudnia 2023 r. wynoszącym około 18,1 mld euro, co stanowi znaczny wzrost w porównaniu z rokiem poprzednim, jak już podkreślono w Sprawozdaniu z działalności.

Częstotliwość występowania kredytów zagrożonych Non Performing (przeterminowanych) w 2023 r. wzrosła ze względu na zmianę modelu biznesowego (nowe kanały sprzedaży i wzrost liczby bardziej ryzykownych produktów, takich jak pojazdy używane), wzrost zjawiska oszustw (związany z nowymi kanałami) oraz mniejsze wykorzystanie zbycia i write-offs. Niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (utrzymująca się inflacja, wysoka niepewność konsumentów związana z konfliktami międzynarodowymi itp. również miał wpływ na wzrost liczby przypadków niewykonywania zobowiązań.

## 2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym

### 2.1 Aspekty organizacyjne

Ogólnym i podstawowym celem polityki kredytowej CA Auto Bank jest przejęcie ryzyka, które musi być

- kontrolowane;
- racjonalne;
- utrzymane w ramach określonych parametrów.

CA Auto Bank ma specjalne wytyczne kredytowe, które mają na celu:

- wspierać podmioty udzielające kredytów w ich ocenach;
- ustalanie i utrzymywanie wysokiej jakości standardów kredytowych;
- zaspokajanie potrzeb kredytowych klientów;
- wykorzystywanie możliwości biznesowych oferowanych przez rozwój nowych produktów finansowych i ograniczanie strat.

Wszystkie wymienione kryteria muszą gwarantować ochronę rentowności operacji finansowania.

W ramach polityki zarządzania kredytami CA Auto Bank zapewnia kontrolę ryzyka poprzez określony podział ról i obowiązków obejmujący:

- Board of Directors;
- Board Executive Credit Committee;
- HQ Internal Credit Committee podlegającego opiniowaniu przez CA-CF (Crédit Agricole Consumer Finance);
- l'HQ Internal Credit Committee;
- Local Credit Committee.

Ponadto, z punktu widzenia zarządzania, działania zostały zorganizowane w taki sposób, by zapewnić rozdzielanie odpowiedzialności między różnymi funkcjami: handlową, wypłat kredytów i zarządzania oraz kontroli ryzyka kredytowego.

**Board of Directors**, w kwestiach kredytów, jest odpowiedzialny za:

- zatwierdzanie polityki kredytowej;
- wprowadzanie i zatwierdzanie systemu pełnomocnictw oraz każdej zmiany wprowadzanej do niego;
- udzielanie pełnomocnictwa HQ Internal Credit Committee podlegających opiniowaniu przez CA-CF i zatwierdzanie nowych siatek decyzyjnych oraz związanych z nimi kart wyników odciętych oraz monitorowania ich postępów;
- podejmowanie decyzji odnośnie do akceptacji wniosków kredytowych z Rynku/Business Jednostki/Oddziałów w ramach limitów przekazanych uprawnień.

**Board Executive Credit Committee** jest odpowiedzialny, na podstawie pełnomocnictwa otrzymanego od Board of Directors za zatwierdzanie procedur, w zastępstwie Zarządu, jeśli mają one charakter pilny w stosunku do harmonogramu prac Zarządu.

**HQ Internal Credit Committee** podlegających opiniowaniu przez **CA-CF** jest odpowiedzialny za:

- proponowanie Board of Directors polityki kredytowej Radzie Dyrektorów (i ewentualnych zmian do niej);
- definiowanie pełnomocnictw do składania podpisu w zakresie okresowo ustalonym przez Zarząd dla każdej jednostki CA Auto Bank;
- zatwierdzanie nowych siatek decyzyjnych i odnośnych cut-off kart scoringowych na podstawie pełnomocnictwa Zarządu;
- ocenę i analizę wyników ryzyka;
- analizę wszelkich innych kwestii przekazanych przez Zarząd;
- podejmowanie decyzji, w ramach posiadanych własnych uprawnień, w zakresie wniosków kredytowych z Rynku/Business Jednostki/Oddziałów i analizowanie wniosków do przedłożenia Zarządowi.

**HQ Internal Credit Committee** jest odpowiedzialny za:

- podejmowanie decyzji, w ramach posiadanych własnych uprawnień, w zakresie wniosków kredytowych z Rynku/Business Jednostki/Oddziałów i analizowanie wniosków do przedłożenia JV Credit Committee;
- ocenę ewentualnych zmian polityki kredytowej grupy;
- ocenę, zatwierdzenie i przedkładanie kompetentnym organom wniosków kredytowych z Rynku/Business Jednostki/Oddziałów w kwestii poszczególnych zagadnień polityki kredytowej, zgodnie z Governance CA Auto Bank Group Credit Guidelines ;
- zatwierdzanie zmian strategii kart scoringowych [scorecard] Retail oraz Rental w zakresie otrzymanego pełnomocnictwa (próg LSO, zatwierdzanie automatyczne) a także innych kwestii dotyczących scorecard niedelegowanych;
- analizę wniosków przedkładanych do zaopiniowania CA-CF w celu zatwierdzenia zmian strategii dotyczących kart scoringowych (scorecard Retail oraz Rental (poziom cut off), lub nowych/optimalizacji/dostosowań kart scoringowych (scorecard Retail i Rental).

**Local Credit Committee – Policies, Scorecards and Monitoring** CA Auto Bank jest odpowiedzialny za:

- ustalanie ogólnej polityki oraz wytycznych dot. wypłaty kredytów zgodnie z wytycznymi ustalonymi przez Credit (HQ);
- analizowanie istniejącej polityki, przepisów, polityki kredytowej w sytuacjach nieprzewidzianych, zapewniając wprowadzenie niezbędnych zmian w celu ochrony interesów firmy;
- ustalanie pełnomocnictw dotyczących uprawnień, w ramach własnej struktury organizacyjnej, zgodnie z Delegation of Power otrzymaną od Credit (HQ);
- analizowanie wpływu każdego nowego produktu, usługi, inicjatywy lub zmiany istniejącego produktu i zatwierdzanie wszelkich wdrożeń zgodnie z określoną procedurą firmy.

**Local Credit Committee – Credit Corporate** CA Auto Bank Italia ma za zadanie:

- omawianie i podejmowanie decyzji odnośnie do akceptacji wniosków kredytowych dla Dealerów, Converter, Trader i Rent a Car i Innych Podmiotów Stowarzyszonych, w ramach uprawnień oddelegowanych lokalnie;
- zatwierdzanie procedur dla klientów korporacyjnych i detalicznych w granicach ustalonych delegacji uprawnień;
- wydawanie opinii kredytowych dotyczących akceptacji wniosków w ramach delegacji uprawnień Head Quarter Internal Credit Committee lub wyższych
- udzielanie zgód na koncesję dla „Pozostałych”.

**Komitet Kredytowy CA Auto Bank** dedykowany Wholesales Financing, w ramach sesji „Kontrola Dealerów” ma za zadanie:

- analizowanie wszelkich krytycznych problemów zgłaszanych przez dealerów w ramach prowadzenia działalności dystrybucyjnej lub też w odniesieniu do istniejącego finansowania, a także, w razie konieczności, podejmowanie decyzji w kwestii ewentualnych działań korygujących planowanych do wdrożenia wobec sieci dealerów (np. blokowanie działalności pośrednictwa, blokowanie działań dot. konkretnych produktów, itd.);
- analizowanie listy najbardziej krytycznych dealerów;
- comiesięcznego przeglądania listy „Dealerów krytycznych”;
- podejmowania decyzji odnośnie do ewentualnych spłat „Repayment Plan” w szczególnie krytycznych sytuacjach;
- ustalenia, w porozumieniu z producentem (Car Manufacturer) ewentualnego odwołania koncesji lub zablokowania linii kredytowej;
- monitorowanie dealerów przeterminowanych oraz działań podjętych lub planowanych do podjęcia (przypadki krytyczne wskazane przez CA Auto Bank Wholesales Financing);
- monitorowanie dealerów odwołanych, z istniejącymi ekspozycjami do ewentualnego wyzerowania kredytu (plafond); w przypadku Dealerów podlegających stock audit, ocena wyników i, w sytuacjach krytycznych, zdefiniowanie właściwych działań wymagających podjęcia (blokada revolving, fizyczny stock audit i innych);

## 2.2 Systemy zarządzania, pomiaru i kontroli

Spółka, która działa za pośrednictwem dealerów głównych grup motoryzacyjnych i innych partnerów biznesowych, ma na celu wspieranie wprowadzenia na rynek ofert, które umożliwią utrzymanie, w dowolnym momencie umowy, zrównoważonego stosunku między ekspozycją rezydualną klienta a wartością rynkową posiadanego aktywa w dowolnym momencie w okresie obowiązywania umowy.

### Wybór klientów

Duża część działalności CA Auto Bank odbywa się za pośrednictwem sieci sprzedaży partnerów przemysłowych: współpraca z dealerami stanowi zatem jeden z głównych punktów działań handlowych banku. CA Auto Bank utworzył wewnętrzną funkcję „Retail & Corporate Underwriting” (R&CU) do analizy plików i oceny wniosków, która jest niezależna organizacyjnie od funkcji kontrolnych.

W ramach tej struktury osobą odpowiedzialną za analizę dokumentacji jest Analityk Kredytowy (Credit Analyst). R&CU działa przekrojowo dla CA Auto Bank oraz, tam gdzie jest to przewidziane, również dla Drivalia i jest zorganizowany w zespoły w zespoły dedykowane dla poszczególnych rodzajów klientów będących przedmiotem oceny, a w szczególności:



- Retail Underwriting
- Rental Underwriting
- Corporate – Medium i Large Exposure Wholesales Financing
- Corporate – Medium i Large Exposure Rental, Rateale i Leasing.

Wnioski o finansowanie zakupu pojazdów złożone do CA Auto Bank, podlegają rozbudowanemu procesowi automatycznej oceny zdolności kredytowej.

Strategie kredytowe wskazują, jakie są minimalne wymagania dotyczące „identyfikacji” i „zdolności finansowej” potencjalnych klientów, niezależnie od tego, czy są to osoby fizyczne czy prawne, a w konsekwencji wprowadzanie danych poprzedzających ocenę. Silnik decyzyjny odzwierciedla w strategiach wszelkie zasady kredytowe które są przesyłane do urzędzenia i współpracuje na zasadzie wymiany z bankami danych oraz siatkami scoringu.

Karty scoringowe zostały opracowane dla każdego pojedynczego segmentu biznesu i zostały opracowane na poziomie centralnym przy pomocy Head Quarter przy zastosowaniu zaawansowanych i rygorystycznych metod statystycznych. Są jednym z podstawowych elementów oceny informacji na etapie akceptacji klientów, umożliwiając oszacowanie prawdopodobieństwa ryzyka związanego z klientem/procedurą i w konsekwencji jego klasyfikację poprzez zastosowanie cut-off, w zakresie odmowy lub zatwierdzenia. Wyniki „scorecard” akceptacji są stale monitorowane; modele są okresowo weryfikowane i aktualizowane w czasie, z opracowaniem profilu ryzyka klientów i produktów finansowych.

Oprócz modeli prognozowania ryzyka kredytowego, CA Auto Bank stosuje od wielu lat również karty scoringowe ad hoc dedykowane do prognozowania ryzyka oszustwa w szczególności w związku z dokumentacją potwierdzającą dochód lub fałszywymi dokumentami tożsamości. Karta scoringowa umożliwia identyfikację klientów o wysokim stopniu ryzyka oszustwa, pozwalając tym samym wdrożenie kontroli ad hoc na etapie zatwierdzenia w odniesieniu do konkretnej grupy charakteryzującej się wysokim stopniem ryzyka.

Proces oceny automatycznej kończy się uzyskaniem różnych wyników, które skutkują zróżnicowanymi działaniami podejmowanymi przez analityków w zakresie kontroli dokumentów, zgodności wprowadzonych danych i informacji dotyczących kredytów, które są wykorzystywane w procesie analizy. Analitycy kredytowi mogą podjąć decyzje o nieprzyjęciu wyniku akceptacji lub wniosku kredytowego, zgodnie z propozycją silnika decyzyjnego, motywując odpowiednio takie odstąpienie.

Cały proces akceptacji jest prowadzony z poziomów upoważnień przyznanych wg. funkcji sprawowanej w organizacji i zgodnie z logiką poszczególnych Policy, na podstawie całkowitej ekspozycji klienta, rodzaju produktu, poziomu scoringu, rodzaju klientów (prywatni, spółki) i kontroli kredytowej. Silnik decyzyjny stosuje pewne logiki definiując poziomy upoważnień do składania podpisu dla każdej procedury zatwierdzenia. CA Auto Bank S.p.A. zapewnia kulturę ryzyka kredytowego jako część globalnej kultury ryzyka poprzez wdrożenie procedur i organizowania szkoleń pracowników zgodnie z kierunkami zawartymi w wytycznych EBA.

Procedury gwarantują, że kredyty są przyznawane klientom, którzy, zgodnie z najlepszą wiedzą, w momencie udzielenia kredytu, są w stanie spełnić warunki oraz terminy umowy kredytowej, z ewentualnym żądaniem, o ile jest to uzasadnione, wystarczających i odpowiednich gwarancji wspierających umowę kredytową.

CA Auto Bank Italia dysponuje odpowiednimi procesami rekrutacji i szkolenia w celu zapewnienia, że pracownicy zaangażowani w przyjęcie ryzyka kredytowego, zarządzanie, monitorowanie i kontrolę ryzyka kredytowego posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie. Kursy online są dostępne dla wszystkich pracowników CA Auto Bank aby umożliwić im zapoznanie się ze zmianami regulacyjnymi wpływającymi na proces kredytowy i wrażliwymi tematami, takimi jak pranie pieniędzy i przejrzystość wobec klientów. Dział HR nadzoruje planowanie i weryfikuje uczestnictwo w programach szkoleń.

Procedury udzielania kredytów zachęcają również do proaktywnego podejścia do kwestii monitorowania jakości kredytowej, identyfikując bezzwłocznie pogorszenie jakości kredytowej i zarządzając ogólną jakością kredytową oraz profilem ryzyka związanego z portfelem.

## 2.3 Metody pomiaru oczekiwanych strat

Od momentu wprowadzenia MSSF 9 do finansowania do Wholesales Financing e Retail, polityka tworzenia rezerw przez bank bank opiera się na zabezpieczeniu kredytów w związku z oczekiwanymi przyszłymi stratami kredytowymi, zgodnie z optyką „looking forward” a także z perspektywy historycznej.

Oczekiwane straty kredytowe (ECL – Expected Credit Loss) są mierzone w następujący sposób:

$$ECL=PD \times LGD \times EAD$$

- Probability of default. Prawdopodobieństwo braku spłaty od kontrahenta lub w ramach umowy z ustalonym horyzontem czasowym;
- Loss given default. Kwota straty, jaką poniósłby Bank, biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub umowy z ustalonym horyzontem czasowym;
- Exposure at default. Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania.

Portfel jest podzielony na 3 koszyki a klasyfikacja kredytów do etapów zależy od poziomu lub zmiany w czasie ryzyka kredytowego. Zmiany etapów mogą wynikać z pogarszającego się ryzyka kredytowego lub poprawy ryzyka kredytowego.

Analiza wrażliwości Expected Credit Loss jest prowadzona przez Spółkę w ramach wewnętrznego procesu adekwatności kapitałowej (ICAAP). Sposoby przeprowadzania analizy „Sensitivity” zostały opisane w („12L.28. Stress Test Program handbook”) i obejmują różne wymiary ryzyka kredytowego.

W szczególności, symulacja warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego doprowadziła, w ramach wewnętrznego procesu adekwatności kapitałowej ICAAP 2023 do identyfikacji potencjalnego zwiększenia rezerw na utratę wartości dw związku z czym spółka doprowadziła do absorpcji kapitału w ramach III Filaru.

CA Auto Bank opracował dwa modele pomiaru utraty wartości, odpowiednio dla Wholesale Financing e Retail financing.

W obu sektorach działalności, model “Loss Given Default” (LGD) szacuje oczekiwaną stratę jeśli kontrahent znajdzie się w sytuacji niewykonania zobowiązania

W przypadku sektora, Retail Financing la LGD jest równy Prawdopodobieństwu straty (PL) pomnożonej przez Loss Given Loss (LGL):

$$LGD=PL*LGL$$

gdzie:

PL oznacza prawdopodobieństwo, że dla umowa, która stała się niewykonalna, zostanie ujęta w stratach (write off o managerial) w terminie do kolejnego 60<sup>o</sup> miesiąca

$$PL = \frac{\text{Wszystkie niewykonane umowy w miesiącach poprzedzających datę obserwacji, które następnie przyniosły straty w ciągu kolejnych 60 miesięcy}}{\text{Wszystkie umowy z default kredytowym 60 miesięcy przed datą obserwacji}}$$

gdzie LGL jest częścią oczekiwaną ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD), która będzie podlegała stracie, jeśli kontrakt przyniesie stratę (strata z ostatnich 36 miesięcy):

$$LGL = \frac{\text{(Sumy EAD wszystkich kontraktów, które zostały spisane w straty w ciągu poprzednich 36 miesięcy)} - \text{(Suma wszystkich przepływów wejściowych, zaktualizowanych w momencie default, otrzymanych po stwierdzeniu default dla kontrahentów, którzy odnotowali straty w ciągu poprzednich 36 miesięcy)}}{\text{Suma EAD wszystkich kontraktów, które zostały spisane w straty w ciągu poprzednich 36 miesięcy}}$$

W przypadku Wholesale, la Workout LGD polega na określeniu Loss Given Default Rate (LGDR) jako dopełnienie do 1 stopy odzysku (recovery rate) na dzień default:

$$LGDR = 1 - RR$$

gdzie RR oznacza Recovery Rate, wyrażone jako procentowa wartość EAD.

Parametr stopy odzysku (Recovery Rate) został obliczony dla kilku klastrów produktów makro całego obszaru CA Auto Bank.

Aby uwzględnić przyszły wpływ (forward looking) na ECL, opracowano dwa modele satelitarne – jeden dla finansowania detalicznego (Retail Financing), a drugi dla Wholesales Financing.

Wynikiem modeli prognostycznych jest „skalibrowane PD”, które uwzględnia aspekty prognozowania oparte na dwóch scenariuszach makroekonomicznych: bazowym i negatywnym.

Aby opracować te dwa scenariusze, po szczegółowej analizie, wykorzystano, zarówno dla modelu Retail Financing jak i dla modelu Wholesales Financing pewne zmienne makroekonomiczne (np. PKB)

## Nowe Zdefiniowanie Default

Od dnia 1<sup>o</sup> stycznia 2021 CA Auto Bank stosuje nowe zasady europejskiej odnoszące się do klasyfikacji kontrahentów niewywiązujących się ze zobowiązań wobec banku polegającego na spłacie zadłużenia na czas (tak zwane „default”) wprowadzone przez European Banking Authority (EBA).

Nowe wytyczne, występujące pod nazwą Nowe Zdefiniowanie Default, wyznaczają kryteria i bardziej restrykcyjne sposoby w kwestii klasyfikacji „a default” niż te przyjęte do tej pory, w celu harmonizacji przepisów między krajami UE.

CA Auto Bank podjął decyzję o wprowadzeniu nowego zdefiniowania bez znaczących odstępstw. Klasyfikacja jest na poziomie klienta, z uwzględnieniem specyficznych zasad „kontaminacji”. W związku z przyjęciem Nowego Zdefiniowania Default, zostały uaktualnione wewnętrzne procedury i procesy Banku.

### Znaczący wzrost ryzyka kredytowego

Standard MSSF 9 przewiduje, by Bank zidentyfikował elementy świadczące o wystąpieniu strat w jakości kredytowej instrumentów finansowych. Model staging, który powinien obejmować znaczące wskaźniki jakościowo – ilościowe, identyfikuje wszelkie znaczące pogorszenie jakości każdej ekspozycji

W przypadku finansowania detalicznego informacje o przeterminowaniu są uważane za najbardziej wiarygodne ze wszystkich dostępnych informacji w celu określenia, kiedy ryzyko kredytowe znacznie wzrasta. Mamy do czynienia z „rebuttable presumption” gdy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia, tj. gdy rata umowy jest przeterminowana o więcej niż jeden dzień.

W przypadku Wholesale Financing, sygnał znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego opiera się na dniach przeterminowania i obecności klienta na tak zwanej „watch list”, która weryfikuje zachowanie klienta przez cały okres obowiązywania umowy.

### System monitorowania ryzyka kredytowego

Bank dysponuje odpowiednim i skutecznym systemem monitorowania w celu zagwarantowania, że informacje dotyczące własnych ekspozycji na ryzyko kredytowe, kredytobiorców i zabezpieczeń są adekwatne i aktualne, a odnośne raportowanie jest wiarygodne, kompletne, zaktualizowane i terminowe.

System monitorowania umożliwia bankowi zarządzanie i monitorowanie własnych ekspozycji na ryzyko kredytowe zgodnie z własną gotowością do podejmowania takiego ryzyka, ze strategią, z polityką oraz z procedurami na poziomie portfela i, o ile ma to zastosowanie i jest uzasadnione, ekspozycji indywidualnej. System monitorowania ryzyka kredytowego jest zdefiniowany i udokumentowany w archiwum oraz w procedurach.

System monitorowania ryzyka kredytowego obejmuje następujące aspekty

- zachowania płatnicze dłużników (występowanie przeterminowanych kredytów, wiek przeterminowania, itd.);
- ryzyko kredytowe powiązane zarówno z kredytobiorcą jak i z transakcją, w związku z:
  - grupą powiązanych klientów;
  - portfelem (np. sprzedaż detaliczna nowe/używane, Wholesale Financing dla pojazdów nowych, używanych i części zamiennych);
- rezerwy na odpisy, umorzenia, przesunięcia środków i pokrycia kredytów

System monitorowania i infrastruktura danych mają duże znaczenie w procesie podejmowania decyzji kredytowej, obejmującym, między innymi, monitorowanie oraz raportowanie wszystkich decyzji kredytowych, wyjątków polityki kredytowej i eskalacji na wyższe poziomy osób odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji kredytowych (np., zatwierdzone, odrzucone i zawieszane wnioski; liczba zatwierdzonych wniosków).

### Stosowanie post model adjustment i management overlays

Oprócz zmian omówionych powyżej (tzw. in-model adjustments), przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za 2023 r. uznano za stosowne potwierdzenie zastosowania korekt odgórnych (top-down (tzw. „post model adjustments/management overlays”). Te nakładki zarządcze, które w rzeczywistości zmniejszają pozytywne skutki ekonomiczne, które w przeciwnym razie zostałyby ujęte przy użyciu stosowanych modeli, znajdują swoje główne uzasadnienie w fakcie, że wspomniane modele mogą nie wychwytywać wszystkich zjawisk uznanych za istotne dla celów określenia oczekiwanych strat z tytułu kredytów bez utraty wartości dla klientów.

Bardziej szczegółowo, w przypadku wyżej wymienionych ekspozycji, zastosowanie wspomnianych nakładek doprowadziło do wyższych strat z tytułu utraty wartości w łącznej wysokości 7,3 mln euro w porównaniu do oczekiwanych strat obliczonych na podstawie stosowanych modeli.

## 2.4 Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

CA Auto Bank przykładą szczególną uwagę do polityki udzielania kredytów, wspieranej poprzez narzędzia rating/scoring i mechanizmy podejmowania decyzji (silniki decyzyjne), które gwarantują dobrą jakość portfela na wejściu.

W ramach struktury centralnej jednostki (Head Quarter) funkcjonuje dział Kredytów, do zadań którego należy przekazywanie wskazówek dotyczących polityki kredytowej i koordynowania na poszczególnych Rynkach (w tym również na Rynku włoskim) zarządzania, monitorowania i aktualizacji modeli kart scoringowych.

Na podstawie wytycznych Komitetu kredytowego oraz polityki ustalonej przez Jednostkę Kredytową (Head Quarter), Jednostka kredytowa CA Auto Bank Italia ma za zadanie wyznaczenie procedur kredytowych i monitorowanie zarządzania ryzykiem kredytowym, proponując, w razie konieczności, niezbędne korekty.

W tym zakresie, jednostka jest odpowiedzialna za:

- zdefiniowanie wytycznych zasad i przepisów kredytowych;
- kontrolowanie przestrzegania zasad kredytowych, wśród których limity udzielenia kredytu oraz delegacja uprawnień decyzyjnych;
- analizowanie i monitorowanie przebiegu trendów poprzez konkretne KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka/(Key risk indicators) a więc podejmowania z wyprzedzeniem wszelkich działań i/lub inicjatyw mających na celu odpowiednie przyjęcie ryzyka;
- zarządzanie procesem decyzyjnym dotyczącym kredytu i collection;
- zarządzanie cyklem collection.

Narzędzia zarządzania i monitorowania kredytu które posiada CA Auto Bank, umożliwiają skuteczne i w krótkim czasie wykrycie ewentualnego pogorszenia się sytuacji kredytowej, w celu niezwłocznego podjęcia ewentualnych działań korygujących.

W szczególności, konkretne raporty pozwalają na uzyskanie celów:

- Analiza Jakości New business na wejściu (Through The Door Analysis);
- Analiza Portfela wg. klas przeterminowania (Aging Summary);
- Raport Fundusz Ryzyka Kredytowego & Koszt Ryzyka;
- Analiza Pokoleniowa (Sir, Bad Rate, Write-off, Straty...);
- Residual Value analysis.

Techniki ograniczania ryzyka dla portfela detalicznego i leasingowego (Retail e Leasing) obejmują również pozyskiwanie gwarancji. Należy pamiętać, że transakcje finansowania w CA Auto Bank są wyceniane na podstawie zdolności wnioskującego do spełnienia wymogów, które zamierza przyjąć. Jeżeli jest to konieczne, wnioskuje się o gwarancje/zabezpieczenia (np. gwarancje osobiste, gwarancje i poręczenia bankowe na pierwsze żądanie; depozyty kaucyjne).

Pozostałe techniki ograniczania ryzyka skupiają się głównie na poniższych celach:

- analiza generowania „bad debt”;
- zdefiniowanie maksymalnych celów wymuszania w odniesieniu do procedur „below cut-off”
- system przypisanych celów dla poszczególnych segmentów/produktów najbardziej ryzykownych.

Ocena kontrahentów „korporacyjnych” opiera się na wykorzystaniu dwóch połączonych systemów, opracowanych przez funkcje techniczne Stellantis N.V. (system CRIXP, narzędzie skonsolidowane przez lata i specjalnie sparametryzowane na potrzeby CAAB) oraz przez akcjonariusza CACF (system ANADEFI).

System CRIXP ma w szczególności na celu ocenę profilu ekonomiczno-finansowego kontrahentów oraz powiązanych wskaźników handlowych i zachowań w celu uzyskania ratingu indywidualnego kontrahenta i wynikającego z tego zarządzania limitami kredytowymi (plafonami) ustalonymi dla każdego indywidualnego produktu kredytowego.

System ANADEFI, zasilany informacjami z systemu CRIXP, ma na celu wyłącznie określenie zdolności kredytowej za pomocą modelu statystycznego, który analizuje aspekty ekonomiczne/kapitałowe i jakościowe/zachowań kontrahenta, biorąc pod uwagę wpływ prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania i przynależności kontrahenta do grupy gospodarczej.

Adekwatność systemu oceny ANADEFI została zweryfikowana w 2021 r. poprzez back-testing (weryfikację wsteczną) przeprowadzoną przez Dział Risk & Permanent Control. W wyniku weryfikacji wstecznej zidentyfikowano szereg punktów uwagi i odpowiednio nimi zarządzano, podejmując działania naprawcze zatwierdzone przez odpowiednie komitety.

Systemy ratingowe CRIXP i ANADEFI dla działalności korporacyjnej są regulowane w ramach wytycznych kredytowych Grupy Credit Agricole Auto Bank zatwierdzonych przez Zarząd.

Odnotowuje się również koncentrację ryzyka na różnych grupach ekonomicznych, do których mogą należeć klienci.

Obecnie uznawane gwarancje dla działalności w zakresie Wholesales financing to:

- gwarancje reprezentowane przez zastaw na pojeździe;
- zabezpieczenia, gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe;
- depozyty zabezpieczające.

W przypadku linii finansowania sieci, monitorowanie kredytów odbywa się za pośrednictwem struktury zajmującej się kontrolą portfela klientów, która ma stały wgląd w trendy płatności poszczególnych klientów za pośrednictwem szeregu wskaźników i raportów, takich jak: terminowy l'outstanding, wiekowanie należności przeterminowanych, rotacja zapasów, koncentracja ryzyka według grupy ekonomicznej i wykorzystanie pułapu kredytowego.

Przepisy nadzorcze zezwalają na uznawanie, do celów ostrożnościowych dla banków, technik ograniczania ryzyka kredytowego lub Credit Risk Mitigation (CRM).

Są one reprezentowane przez pomocnicze umowy kredytowe lub inne instrumenty i techniki, które prowadzą do zmniejszenia ryzyka kredytowego, uznawanego przy obliczaniu wymogów kapitałowych. CA Auto Bank S.p.A. stosuje obecnie następujące instrumenty dla celów ostrożnościowych technik ograniczania ryzyka kredytowego:

- transakcje zabezpieczające na instrumentach pochodnych – Cash Collateral (zabezpieczenie gotówkowe) wobec Centralnej Izby Rozliczeniowej; transakcje typu umowa odkupu – Reverse REPO; kompensacje bilansowe.

### 3 Ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości

#### Kryteria klasyfikacji ryzyka

Kontrakty z przeterminowaną i niezapłaconą pozycją są klasyfikowane zgodnie z nową definicją niewykonania zobowiązania zawartą w Rozporządzeniu europejskim. W szczególności:

#### Kredyty zagrożone (Non Performing)

- Kredyty zagrożone: przeterminowane nieprzerwanie dłużej niż 240 dni lub rozwiązanie umowy ze stratą, w związku z upadłością lub w związku z cesją NPL lub odpisem w 100%;
- Prawdopodobieństwo zagrożenia spłaty: przeterminowanie dłuższe niż 150 dni lub przystąpienie do postępowania układowego lub układu z założeniem kontynuacji działalności lub układu dotyczącego spornej wierzytelności;
- Przeterminowane z utratą wartości: dłużnik zalega ze spłatą istotnego zobowiązania dłużej niż 90 dni (w niektórych przypadkach, np. w przypadku administracji publicznej, 180 dni). Zaległe zobowiązanie uznaje się za istotne, gdy kwota zaległości przekracza poniższe progi:

- 100 euro dla ekspozycji detalicznych i 500 euro dla ekspozycji niedetalicznych (próg bezwzględny);
- 1 procent ekspozycji łącznej wobec kontrahenta (próg względny).

Ponadto bank uważa za mało prawdopodobne, że bez skorzystania z takich działań jak egzekucja zabezpieczeń, dłużnik wywiąże się ze swojego zobowiązania w całości.

### Kredyty Performing

- Przeterminowane bez utraty wartości: zaległości przeterminowane poniżej lub do 90 dni;
- Restrukturyzowane *In bonis*: kredyty o dniach przeterminowania wynoszących zero.

Wyjątki stanowią stwierdzone przypadki nadużyć finansowych (z wyłączeniem kradzieży tożsamości), postępowanie upadłościowe oraz i zajęcia wierzytelności wobec stron trzecich, w takich przypadkach – bez względu na ilość dni przeterminowania lub koszyka przeterminowania – klasyfikacja (wymuszona) należy do praktyk dla grupy kredytów Zagrożonych.

Klasyfikacja w grupie Zagrożone i Prawdopodobieństwo zagrożenia obejmuje również wszystkie transakcje, które dotyczą tego samego dłużnika.

W przypadku kredytów bez utraty wartości i kredytów restrukturyzowanych „in bonis” stosuje się zasady dla transakcji (no contamination).

Zasady przenoszenia strat są określone przez politykę firmy i opierają się na kryterium ostrożności.

### 3.1 Strategie i polityki zarządzania

Podmiot odpowiedzialny za cykl odzyskiwania należności działa przekrojowo w zakresie rat, leasingu i wynajmu (w stosownych przypadkach) za pośrednictwem wyspecjalizowanych zespołów – Windykacja oraz Sprawy sądowe i NPL (Collection e Litigations & NPL). Dedykowane struktury zarządzają procesem windykacji na różnych etapach, podzielonych na dwa obszary makro (Pre Legal i Legal), wyróżniające się różnymi poziomami wiekowania kredytów przeterminowanych i różnymi działaniami podejmowanymi wobec dłużników.

Pierwszy obszar (Pre Legal) charakteryzuje się podejmowaniem interwencji u klientów wykazujących zaległości, zazwyczaj zlecanych zewnętrznym firmom windykacyjnym, poprzez takie działania, jak rozmowy telefoniczne, działania prawne pozasądowe i home collection, koordynowane i integrowane przez funkcję „Collection” jak również przez wewnętrznych operatorów zajmujących się Pre DBT / odzyskiwaniem przypadków i pierwszą fazą Post DBT.

Drugi obszar działalności (Post DBT/Resolution) przewiduje, w zależności od możliwości odzyskania pozycji, zarządzanie poprzez działania prawne lub cesję długu. Przekazanie dokumentacji do kancelarii prawnej w celu zarządzania prawnego stanowi ostatni krok w procesie odzyskiwania należności.

Działalność „odzyskiwania” jest prowadzona głównie za pomocą dedykowanego systemu informatycznego, który umożliwia parametryzację szeregu działań, a w szczególności:



- umożliwia „automatyzację” strategii odzyskiwania należności i w konsekwencji przypisanie do odpowiednich poziomów *Collection*”;
- dostarcza wszelkich informacji o klientach wykazujących zadłużenie („collection history”);
- monitoruje podejmowane interwencje i uzyskane rezultaty;
- dostarcza narzędzi do raportowania operacyjnego oraz danych *collection* do zakładowego systemu raportowania.

Wdrożono również odpowiedni „pakiet” monitorowania, wykorzystywany, między innymi, do prawidłowej oceny przebiegu pozyskiwania należności i kosztów *collection agencies* i kancelarii prawnych.

W przypadku linii finansowania sieci procedury odzyskiwania kredytu są zasadniczo uruchamiane po unieważnieniu umowy koncesyjnej i po powiadomieniu o wypowiedzeniu kredytu. Procedury windykacyjne są uruchamiane poprzez wykonanie zastrzeżenia własności (w stosownych przypadkach), a następnie przejęcia pojazdów i, w razie potrzeby, egzekwowanie obowiązujących gwarancji.

Monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dealerów odbywa się w sposób ciągły.

### 3.2 Write-off

CA Auto Bank reguluje, w ramach Wytycznych Kredytowych Grupy (Group Credit Guidelines), definicję ekspozycji uznanych za nieściągalne, takich jak na przykład nieopłacalność kontynuowania działań windykacyjnych, stwierdzona niewykrywalność dłużnika oraz prawne potwierdzenie nieściągalności podmiotu w przypadku niewypłacalności.

Write-off takich kredytów zapewnia terminowe usunięcie ich z bilansu, które musi zostać przeprowadzone przez Rynek/Oddział zgodnie z lokalnymi ograniczeniami prawnymi i podatkowym.

Write-off, o ile jest przewidziane przez lokalne prawo, może nastąpić przed pełnym zakończeniem działań prawnych przeciwko klientowi w celu odzyskania długu; czynność ta nie oznacza utraty prawnego prawa banku do odzyskania długu.

### 3.3 Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości (impaired)

Ta sekcja nie ma zastosowania do celów niniejszego Sprawozdania finansowego.

## 4 Aktywa finansowe podlegające renegocjacji handlowej i ekspozycje restrukturyzowane

Polityka w zakresie działań restrukturyzacyjnych określa:

- zgodnie z postanowieniami obowiązujących przepisów, kryteria identyfikacji ekspozycji restrukturyzowanych;
- odpowiednie środki restrukturyzacji;

- zasady wdrożenia środków restrukturyzacji, takich jak umowa z klientem, ocena środków najbardziej odpowiednich dla klienta w świetle cech szczególnych, analiza kontrahentów;
- ograniczenia we wdrażaniu środków restrukturyzacyjnych;
- monitoring i działania do podjęcia w przypadku braku spłaty;
- klasyfikacja tych ekspozycji jako ekspozycje restrukturyzowane i nieregularne.

## Ujawnienia ilościowe

### A. Jakość portfela kredytów

#### A.1 Ekspozycje kredytowe z utratą wartości i bez utraty wartości: nierozliczone kwoty, odpisy, zmiany, podział wg obszaru działalności

##### A.1.1 Podział aktywów finansowych według portfela i jakości kredytowej (wartości bilansowe)

Portfele/ jakość	Pozycje zagrożone	Prawdopodobny brak spłaty	Ekspozycje przeterminowane niepracujące	Ekspozycje przeterminowane pracujące	Pozostałe ekspozycje pracujące	Razem
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	34.016	40.815	168.423	301.446	20.748.923	21.293.623
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody						
3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej						
4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej						
5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży						
<b>Razem 31/12/2023</b>	<b>34.016</b>	<b>40.815</b>	<b>168.423</b>	<b>301.446</b>	<b>20.748.923</b>	<b>21.293.623</b>
<b>Razem 31/12/2022</b>	<b>18.183</b>	<b>29.253</b>	<b>124.280</b>	<b>333.510</b>	<b>20.426.348</b>	<b>20.931.574</b>

### A.1.2 Podział aktywów finansowych według portfela i jakości kredytowej (wartości brutto i netto)

Portfele/jakość	Z utratą wartości				Bez utraty wartości			Razem (ekspozycja netta)
	Ekspozycja brutto	Łączne korekty wartości	Ekspozycja netto	Częściowe Write-off *	Ekspozycja brutto	Łączne korekty wartości	Ekspozycja netto	
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	418.379	175.125	243.254		21.176.166	125.797	21.050.369	21.293.623
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody								
3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej					x	x		
4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej					x	x		
5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży								
<b>Razem 2023</b>	<b>418.379</b>	<b>175.125</b>	<b>243.254</b>		<b>21.176.166</b>	<b>125.797</b>	<b>21.050.369</b>	<b>21.293.623</b>
<b>Razem 2022</b>	<b>280.796</b>	<b>109.080</b>	<b>171.716</b>		<b>20.881.875</b>	<b>122.017</b>	<b>20.759.858</b>	<b>20.931.574</b>

Portfele/jakość	Aktywa o wyraźnie niskiej jakości kredytowej		Pozostałe aktywa
	Skumulowane straty kapitałowe	Ekspozycja netto	Ekspozycja netto
1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	87.157
2. Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	-	237.760
<b>Razem 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324.917</b>
<b>Razem 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>603.999</b>

\* Wartość podawane w celach informacyjnych

### A.1.3 Rozkład aktywów finansowych według zapadalności (wartości bilansowe)

Portfele / etapy ryzyka	Pierwszy etap			Drugi etap			Trzeci etap			Aktywa o obniżonej wartości		
	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	43.087	6.890	9.746	114.989	112.084	13.727	7.218	9.946	182.689	-	-	-
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody												
3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży												
<b>Razem 2023</b>	<b>43.087</b>	<b>6.890</b>	<b>9.746</b>	<b>114.989</b>	<b>112.084</b>	<b>13.727</b>	<b>7.218</b>	<b>9.946</b>	<b>182.689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem 2022</b>	<b>112.842</b>	<b>25.436</b>	<b>9.925</b>	<b>122.390</b>	<b>53.857</b>	<b>9.060</b>	<b>8.498</b>	<b>22.997</b>	<b>78.330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**A.1.4 Aktywa finansowe, zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe: zmiany łącznej wartości korekt i rezerw**

Przypadki / etapy ryzyka	Łączne korekty wartości																				Razem rezerwy na zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe				Razem						
	Aktywa włączone do etapu pierwszego						Aktywa włączone do etapu drugiego						Aktywa włączone do etapu trzeciego						Aktywa o obniżonej wartości												
	Kredyty a vista dla Banków lub banków Centralnych	Aktywa finansowe wycenione w zamontowanym koszcie	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność	Aktywa finansowe w trakcie zbywania	w tym: indywidualne odpisy	W tym odpisy zbiorcze	Kredyty a vista dla Banków lub banków Centralnych	Aktywa finansowe wycenione w zamontowanym koszcie	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność	Aktywa finansowe w trakcie zbywania	w tym: indywidualne odpisy	W tym odpisy zbiorcze	Kredyty a vista dla Banków lub banków Centralnych	Aktywa finansowe wycenione w zamontowanym koszcie	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność	Aktywa finansowe w trakcie zbywania	w tym: indywidualne odpisy	W tym odpisy zbiorcze	Aktywa finansowe w trakcie zbywania	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność	Aktywa finansowe w trakcie zbywania	w tym: indywidualne odpisy	W tym odpisy zbiorcze	Pierwszy etap		Drugi etap	Trzeci etap	Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje z utratą wartości nabyte/ lub udzielone /			
<b>Korekty na otwarciu ogółem</b>	<b>79.359</b>	-	-	<b>200</b>	<b>79.159</b>	-	<b>42.658</b>	-	-	<b>220</b>	<b>42.438</b>	-	<b>109.080</b>	-	-	<b>18.301</b>	<b>90.779</b>	-	-	-	-	-	-	<b>27</b>	-	<b>1</b>	-	<b>231.125</b>			
Zmiany zwiększenia stanu aktywów finansowych nabytych lub wytworzonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	X	x	x	-				
Anulowania inne niż odpisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.978)	-	-	-	(3.978)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.978)				
Korekty wartości netto / odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego (+/-)	25.244	-	-	36	25.208	-	13.132	-	-	(57)	13.188	-	53.424	-	-	(376)	53.799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	91.815
Zmiany kontraktowe bez odpisów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zmiany w metodologii szacowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Odpisy księgowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.364)	-	-	-	(21.364)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.364)
Pozostałe zmiany	(21.851)	-	-	1.650	(23.501)	-	(12.744)	-	-	(28)	(12.716)	-	37.963	-	-	(270)	28.233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.367
<b>Korekty na zamknięciu ogółem</b>	<b>82.752</b>	-	-	<b>1.886</b>	<b>82.865</b>	-	<b>43.046</b>	-	-	<b>136</b>	<b>42.125</b>	-	<b>175.125</b>	-	-	<b>17.656</b>	<b>157.469</b>	-	-	-	-	-	-	<b>43</b>	-	<b>1</b>	-	<b>300.966</b>			
Odyskiwane kwoty z aktywów finansowych podlegających umorzeniu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Odpisy księgowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	82.752	-	-	1.886	80.865	-	43.046	-	-	136	175.125	-	175.125	-	-	17.656	157.469	-	-	-	-	-	-	43	-	1	-	300.966			

### A.1.5 Aktywa finansowe, zobowiązania kredytowe i udzielone gwarancje finansowe: transfery między poszczególnymi etapami ryzyka kredytowego (wartości brutto i nominalne)

Portfele / etapy ryzyka	Wartości brutto/ Wartość nominalna					
	Transfery między pierwszym i drugim etapem		Transfery między drugim a trzecim etapem		Transfery między pierwszym a trzecim etapem	
	od pierwszego do drugiego etapu	od drugiego etapu do pierwszego etapu	od drugiego do trzeciego etapu	od trzeciego etapu do drugiego etapu	od pierwszego do trzeciego etapu	od trzeciego etapu do pierwszego etapu
1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	640.304	278.175	72.662	44.971	182.621	13.445
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody						
3. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży						
4. Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe	80				25	13
<b>Razem 20 23</b>	<b>640.384</b>	<b>278.175</b>	<b>72.662</b>	<b>44.971</b>	<b>182.646</b>	<b>13.458</b>
<b>Razem 20 22</b>	<b>533.148</b>	<b>239.861</b>	<b>39.313</b>	<b>18.215</b>	<b>107.273</b>	<b>20.675</b>

### A.1.6 Gotówkowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków: wartości brutto i netto

Rodzaje ekspozycji / wartości	Ekspozycja brutto				Korekty wartości i rezerwy ogółem				Ekspozycja netto	Częściowe, łączne odpisy (Write-off)*
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Aktywa z rozpoznaną utratą wartości	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Aktywa z rozpoznaną utratą wartości		
<b>A. EKSPOZYCJE KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH</b>										
<b>A.1 A vista</b>	1.315.335	1.315.335							1.315.335	
a) Z utratą wartości		X			X					
b) Bez utraty wartości	1.315.335	1.315.335		X			X		1.315.335	
<b>A.2 Pozostałe</b>	317.693	317.529	164		6	2	4		317.687	
a) Kredyty zagrożone		X			X					
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane		X			X					
b) Prawdopodobny brak spłaty		X			X					
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane		X			X					
c) Ekspozycje niepracujące przeterminowane		X			X					
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane		X			X					
d) Ekspozycje pracujące przeterminowane			X				X			
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane			X				X			
e) Pozostałe ekspozycje bez utraty wartości	317.693	317.529	164	X	6	2	4	X	317.687	
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane			X				X			
<b>RAZEM (A)</b>	<b>1.633.028</b>	<b>1.632.864</b>	<b>164</b>		<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>		<b>1.633.022</b>	
<b>B. KREDYTOWE EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>										
a) Z utratą wartości		X			X					
b) Bez utraty wartości	36.146	36.146		X			X		36.146	
<b>RAZEM (B)</b>	<b>36.146</b>	<b>36.146</b>							<b>36.146</b>	
<b>RAZEM (A+B)</b>	<b>1.669.174</b>	<b>11.669.010</b>	<b>164</b>		<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>		<b>1.669.168</b>	

\* Wartość podana do celów informacyjnych

Na dzień 31 grudnia, podobnie jak w roku poprzednim, nie występowały ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości wobec banków.

### A.1.7 Bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów: wartości brutto i netto

Rodzaje ekspozycji / wartości	Ekspozycja brutto				Korekty wartości i rezerwy ogółem				Ekspozycja netto	Częściowe, łączne odpisy (Write-off)*
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Aktywa o obniżonej wartości	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Aktywa o obniżonej wartości		
<b>A. EKSPOZYCJE KREDYTOWE GOTÓWKOWE</b>										
(a) Kredyty zagrożone	90.290	X	-	90.290	56.274	X	-	56.274	34.016	595.916
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	2.595	X	-	2.595	696	X	-	696	1.899	-
b) Prawdopodobny brak spłaty	68.726	X	-	68.726	27.911	X	-	27.911	40.815	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	1.906	X	-	1.906	527	X	-	527	1.379	-
(c) Ekspozycje przeterminowane	259.363	X	-	259.363	90.940	X	-	90.940	168.423	-
w tym: ekspozycje restrukturyzowane	27	X	-	27	4	X	-	-	23	-
d) Ekspozycje przeterminowane	325.273	60.841	264.432	X	23.827	1.118	22.709	X	301.446	-
-w tym: ekspozycje restrukturyzowane	21	-	21	X	1	-	1	X	20	-
e) Pozostałe ekspozycje pracujące	20.533.200	19.863.600	669.600	X	101.964	81.632	20.332	X	20.431.236	-
-w tym: ekspozycje restrukturyzowane	438	25	414	X	10	-	10	X	428	-
<b>RAZEM (A)</b>	<b>21.276.852</b>	<b>19.924.441</b>	<b>934.032</b>	<b>418.379</b>	<b>300.916</b>	<b>82.750</b>	<b>43.041</b>	<b>175.125</b>	<b>20.975.936</b>	<b>595.916</b>
<b>B. KREDYTOWE EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>										
a) Niepracujące	89	X	1	88	1	X	-	1	88	-
b) Pracujące	753.308	753.194	114	X	24	24	-	X	753.284	-
<b>RAZEM (B)</b>	<b>753.397</b>	<b>753.194</b>	<b>115</b>	<b>88</b>	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>753.372</b>	<b>-</b>
<b>RAZEM (A +B)</b>	<b>22.030.249</b>	<b>20.677.635</b>	<b>934.147</b>	<b>418.467</b>	<b>300.941</b>	<b>82.774</b>	<b>43.041</b>	<b>175.126</b>	<b>21.729.308</b>	<b>595.916</b>

\* Wartość podana do celów informacyjnych

Szczegółowe informacje na temat ekspozycji kredytowych z utratą wartości (ekspozycje niepracujące, prawdopodobny brak spłaty, niepracujące przeterminowane) oraz ekspozycji bez utraty wartości zostały zawarte w tabelach „Jakość kredytowa” podanych w Części E Noty uzupełniającej do sprawozdania finansowego. W tym kontekście, zgodnie z przepisami Banca d'Italia, ujawniane są również szczegółowe informacje na temat „ekspozycji restrukturyzowanych „ (tzw. ekspozycje „forbearance”).

Praktyka „forbearance” definiowana jest jako ustępstwo, w zakresie modyfikacji i/lub refinansowania wcześniej istniejącej pożyczki, na rzecz kredytobiorcy wyłącznie z powodu lub w celu zapobieżenia jego trudnościom finansowym, które mogłyby niekorzystnie wpłynąć na jego zdolność do wywiązania się z pierwotnych zobowiązań umownych i które nie zostałyby przyznane innemu kredytobiorcy o podobnym profilu ryzyka, który nie znajduje się w trudnej sytuacji finansowej.

Restrukturyzacja musi być określona na poziomie poszczególnych linii kredytowych i może obejmować ekspozycje dłużników sklasyfikowanych jako bez utraty wartości jak i z utratą wartości.

### A.1.8 Bilansowa ekspozycja kredytowa wobec banków: dynamika ekspozycji brutto z rozpoznaną utratą wartości

Na dzień 31 grudnia 2023 r., podobnie jak w roku poprzednim, nie występowały ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości wobec banków.

### A.1.8 bis Ekspozycje kredytowe pieniężne wobec banków: zmiany w ekspozycjach brutto restrukturyzowanych g jakości kredytowej

Na koniec okresu sprawozdawczego, tak, jak w poprzednim okresie Bank nie wykazywał ekspozycji restrukturyzowanych wobec instytucji bankowych.

## A.1.9 Ekspozycje kredytowe pieniężne wobec klientów: dynamika ekspozycji brutto z rozpoznaną utratą wartości

Przyczyny/Kategorie	Zagrożone	Prawdopodobny brak spłaty	Ekspozycje przeterminowane z rozpoznaną utratą wartości
<b>A. Ekspozycja brutto na początek okresu</b>	<b>57.091</b>	<b>54.548</b>	<b>169.157</b>
- w tym: ekspozycje sprzedane, ale niewyksięgowane	4.168	3.985	89
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>82.855</b>	<b>59.457</b>	<b>247.557</b>
B.1 przeniesienia z ekspozycji bez utraty wartości	13.477	26.650	167.370
B.2 przeniesienia z aktywów finansowych z utratą wartości	-	-	-
B.3 przeniesienia z innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	19.639	9.195	994
B.4 zmiany umowne bez wyksięgowania	-	-	-
B.5 pozostałe zwiększenia	49.740	23.612	79.193
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(49.656)</b>	<b>(45.278)</b>	<b>(157.351)</b>
C.1 przeniesienia do ekspozycji bez utraty wartości	(2.844)	(6.718)	(35.461)
C.2 write-off	(21.466)	-	-
C.3 wpływy	(19.320)	(32.174)	(99.648)
C.4 wpływy ze sprzedaży	(851)	-	-
C.5 straty na sprzedaży	(3.978)	-	-
C.6 przeniesienia do innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(1.198)	(6.386)	(22.243)
C.7 zmiany umowne bez wyksięgowania	-	-	-
C.8 pozostałe zmniejszenia	-	-	-
<b>D. Końcowa ekspozycja brutto</b>	<b>90.290</b>	<b>68.726</b>	<b>259.363</b>
- w tym: ekspozycje przeniesione niewyksięgowane	3.479	2.724	15.372

**A.1.9 bis Ekspozycje kredytowe pieniężne wobec klientów: zmiany ekspozycji brutto restrukturyzowanych wg jakości kredytowej**

Przyczyny/Kategorie	Ekspozycje restrukturyzowane: utrata wartości	Ekspozycje restrukturyzowane: bez utraty wartości
<b>A. Ekspozycja brutto na początek okresu</b>	<b>8.242</b>	<b>2.895</b>
- w tym: ekspozycje sprzedane ale niewyksięgowane	615	599
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>11.723</b>	<b>611</b>
B.1 przeniesienia z ekspozycji bez utraty wartości niepodlegających restrukturyzacji	1.343	15
B.2 przeniesienia z ekspozycji bez utraty wartości podlegających restrukturyzacji	246	X
B. przeniesienia z ekspozycji z utratą wartości podlegających restrukturyzacji	X	331
B.4 przeniesienia z ekspozycji z utratą wartości niepodlegających restrukturyzacji	5.811	-
B.5 Pozostałe zwiększenia	4.324	265
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(15.438)</b>	<b>(3.047)</b>
C.1 przeniesienia do ekspozycji bez utraty wartości niepodlegających restrukturyzacji	X	(1.000)
C. przeniesienia do ekspozycji bez utraty wartości podlegających restrukturyzacji	(331)	X
C.3 przeniesienia do ekspozycji z utratą wartości podlegających restrukturyzacji	X	(246)
C.4 write-off	(15)	-
C.5 wpływy	(50)	-
C.6 wpływy ze sprzedaży	-	-
C.7 straty na sprzedaży	(69)	-
C.8 Pozostałe zmniejszenia	(14.973)	(1.800)
<b>D. Końcowa ekspozycja brutto</b>	<b>4.528</b>	<b>459</b>
- w tym: ekspozycje przeniesione niewyksięgowane	192	98

**A.1.10 Ekspozycje kredytowe pieniężne ze stwierdzoną utratą wartości wobec banków: zmiany w korektach wartości ogółem**

Jak już wykazano we wcześniejszych punktach nie występują aktywa z utratą wartości wobec banków.



### A.1.11 Ekspozycje kredytowe pieniężne ze stwierdzoną utratą wartości wobec klientów: zmiany w korektach wartości ogółem

Przyczyny/Kategorie	Zagrożone		Prawdopodobny brak spłaty		Ekspozycje przeterminowane z rozpoznaną utratą wartości	
	Razem	w tym ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym ekspozycje restrukturyzowane
<b>A. Saldo otwarcia – odpisy razem</b>	<b>38.907</b>	<b>1.849</b>	<b>25.295</b>	<b>1.417</b>	<b>44.877</b>	<b>16</b>
- w tym: ekspozycje sprzedane niewyksięgowane	1.561	12	1.290	112	2.680	-
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>46.900</b>	<b>65</b>	<b>14.632</b>	<b>509</b>	<b>72.189</b>	<b>4</b>
B.1 korekty wartości z tytułu nabytych lub utworzonych aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	-	-	-	-	-	-
B.2. pozostałe korekty wartości	22.197	4	11.009	319	35.870	4
B.3 straty na sprzedaży	1.529	7	-	-	-	-
B.4 przeniesienia z innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	9.740	54	3.623	11	338	-
B.5 zmiany umowne bez wyksięgowania	-	-	-	-	-	-
B.6 pozostałe zwiększenia	13.434	-	-	179	35.981	0
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(29.534)</b>	<b>(1.218)</b>	<b>(12.016)</b>	<b>(1.399)</b>	<b>(26.126)</b>	<b>(16)</b>
C.1. odpisy aktualizujące wartość	(5.030)	(496)	(2.495)	(674)	(8.128)	(3)
C.2 odpisy z windykacji	-	-	-	-	-	-
C.3 zyski na sprzedaży	(29)	-	-	-	-	-
C.4 write-off	(21.364)	(17)	-	-	-	-
C.5 przeniesienia do innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(983)	-	(4.125)	(54)	(8.593)	-
C.6 zmiany umowne bez wyksięgowania	-	-	-	-	-	-
C.7 pozostałe zmniejszenia	(2.128)	(706)	(5.396)	(672)	(9.405)	(13)
<b>D. Saldo zamknięcia – odpisy razem</b>	<b>56.274</b>	<b>696</b>	<b>27.911</b>	<b>527</b>	<b>90.940</b>	<b>4</b>
- w tym: ekspozycje sprzedane niewyksięgowane	960	-	523	21	2.427	-

## A.2 Klasyfikacja aktywów finansowych, zobowiązań do wypłaty środków i udzielonych gwarancji finansowych na podstawie ratingów zewnętrznych i wewnętrznych

W świetle struktury portfela kredytów, składającego się zasadniczo z ekspozycji wobec klientów prywatnych i dealerów niepodlegających ocenie przez zewnętrzne agencje ratingowe, rozkład aktywów wg. środków pieniężnych i „pozabilansowych” wg. klas ratingowych zewnętrznych nie ma znaczenia i w związku z tym nie został ujęty w tabeli.

### A.2.1 Rozkład aktywów finansowych, zobowiązań kredytowych i udzielonych gwarancji finansowych: według klas ratingu zewnętrznego (wartości brutto)

Ekspozycje	Klasy ratingów zewnętrznych						bez ratingu	Razem
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Klasa 4	Klasa 5	Klasa 6		
<b>A. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>							<b>21.594.545</b>	<b>21.594.545</b>
- Pierwszy etap							20.241.969	20.241.969
- Drugi etap							934.197	934.197
- Trzeci etap							418.379	418.379
- Nabyte lub utworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości								
<b>B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody</b>								
- Pierwszy etap								
- Drugi etap								
- Trzeci etap								
- Nabyte lub utworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości								
<b>C. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży</b>								
- Pierwszy etap								
- Drugi etap								
- Trzeci etap								
- Nabyte lub utworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości								
<b>Razem (A +B+C)</b>							<b>21.594.545</b>	<b>21.594.545</b>
<b>D. Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe</b>							<b>9.544</b>	<b>9.544</b>
- Pierwszy etap							9.341	9.341
- Drugi etap							115	115
- Trzeci etap							88	88
- Nabyte lub utworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości								
<b>Razem (D)</b>							<b>9.544</b>	<b>9.544</b>
<b>Razem (A +B+C+D)</b>							<b>21.60 4.0 89</b>	<b>21.60 4.0 89</b>

## A.3 Rozkład gwarantowanych ekspozycji kredytowych według rodzaju gwarancji

### A.3.1 Zabezieczone ekspozycje gotówkowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków

	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Zabezpieczenia (1)					Gwarancje osobowe (2)								Razem (1)+(2)		
			Nieruchomości – kredyty hipoteczne	Nieruchomości – finansowanie leasingowe	Papiery wartościowe	Pozostałe zabezpieczenia	CLN	Kredytowe instrumenty pochodne				Crediti di firma						
								Kontrahenci	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty	Organy administracji publicznej	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty			
<b>1. Zabezieczone gotówkowe ekspozycje kredytowe</b>	<b>24.859</b>	<b>24.853</b>	-	-	<b>23.269</b>	<b>1.581</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>24.850</b>
1.1 w pełni zabezpieczone	24.859	24.853	-	-	23.269	1.581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.850
- w tym z utratą wartości																		
1.2. częściowo zabezpieczone																		
- w tym z utratą wartości																		
<b>2. Zabezieczone ekspozycje kredytowe „pozabilansowe”</b>																		
2.1. w pełni zabezpieczone																		
- w tym z utratą wartości																		
2.2. częściowo zabezpieczone																		
- w tym z utratą wartości																		

### A.3.2 Zabezieczone ekspozycje gotówkowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów

	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Zabezpieczenia (1)					Gwarancje osobowe (2)								Razem (1)+(2)		
			Nieruchomości – kredyty hipoteczne	Nieruchomości – finansowanie leasingowe	Papiery wartościowe	Pozostałe zabezpieczenia	CLN	Kredytowe instrumenty pochodne				Crediti di firma						
								Kontrahenci	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty	Organy administracji publicznej	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty			
<b>1. Zabezieczone gotówkowe ekspozycje kredytowe</b>	<b>5.430.268</b>	<b>5.326.436</b>	<b>1.236</b>			<b>4.604.667</b>									<b>16.231</b>	<b>227</b>	<b>644.136</b>	<b>5.266.497</b>
1.1 w pełni zabezpieczone	5.236.736	5.137.158	1.236			4.602.031									13.626	227	498.195	5.115.315
- w tym z utratą wartości	152.382	101.968	763			80.814									222		21.536	103.335
1.2. częściowo zabezpieczone	193.532	189.277				2.636									2.605		145.942	151.182
- w tym z utratą wartości	6.960	4.737				83									52		3.952	4.087
<b>2 Zabezieczone ekspozycje kredytowe „pozabilansowe”</b>	<b>50.208</b>	<b>50.208</b>				<b>50.208</b>												<b>50.208</b>
2.1 w pełni zabezpieczone	50.208	50.208				50.208												50.208
- w tym z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. częściowo zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## B. Rozkład ekspozycji kredytowych

### B.1 Sektorowy rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów

Ekspozycje/kontrahenci	Organy administracji publicznej		Spółki finansowe		Spółki finansowe (w tym: firmy ubezpieczeniowe)		Spółki niefinansowe		Gospodarstwa domowe	
	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem
<b>A. Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>										
A.1 Kredyty zagrożone			24	42	-	-	12.377	21.900	21.615	34.333
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane			-	-	-	-	270	696	1.630	
A.2 Prawdopodobny brak spłaty			17	24	-	-	14.729	7.721	26.069	20.167
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane			-	-	-	-	879	385	500	142
A. Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	66		2.304	170	-	-	81.681	32.253	84.372	58.516
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane			-	-	-	-	22	4	1	0
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	4.123	32	2.839.990	284	284	1	7.742.638	64.055	10.145.931	61.421
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane			-	-	-	-	275	7	172	5
<b>Razem A</b>	<b>4.188</b>	<b>32</b>	<b>2.842.336</b>	<b>519</b>	<b>284</b>	<b>1</b>	<b>7.851.425</b>	<b>125.928</b>	<b>10.277.987</b>	<b>174.436</b>
<b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe”</b>										
B.1 Ekspozycje z utratą wartości									125	1
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości			592.125				51.983		109.139	38
<b>Razem B</b>			<b>592.125</b>				<b>51.983</b>		<b>109.263</b>	<b>40</b>
<b>Razem (A+B 31/12/2023)</b>	<b>4.188</b>	<b>32</b>	<b>3.434.461</b>	<b>519</b>	<b>284</b>	<b>1</b>	<b>7.903.408</b>	<b>125.928</b>	<b>10.387.250</b>	<b>174.476</b>
<b>Razem (A+B 31/12/2022)</b>	<b>2.989</b>	<b>34</b>	<b>3.924.824</b>	<b>417</b>	<b>5.963</b>	<b>29</b>	<b>7.144.964</b>	<b>90.852</b>	<b>10.292.461</b>	<b>139.807</b>

## B.2 Rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów wg obszaru geograficznego

Ekspozycje/Obszar geograficzny	Włochy		Pozostałe kraje europejskie		Ameryka		Azja		Pozostałe kraje świata	
	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem
<b>A. Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>										
A.1 Kredyty zagrożone	19.748	46.793	14.268	9.482						
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	28.438	24.933	12.377	2.978						
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	69.419	69.147	99.005	21.792						
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	10.946.945	58.661	9.785.737	67.130						
<b>Razem A</b>	<b>11.064.550</b>	<b>199.533</b>	<b>9.911.386</b>	<b>101.383</b>						
<b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe”</b>										
B.1 Ekspozycje z utratą wartości	125	1								
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości	61.329	24	641.589					50.329		
<b>Razem B</b>	<b>61.453</b>	<b>25</b>	<b>641.589</b>					<b>50.329</b>		
<b>Razem (A+B) 31/12/2023</b>	<b>11.126.003</b>	<b>199.558</b>	<b>10.552.975</b>	<b>101.383</b>				<b>50.329</b>		
<b>Razem (A+B) 31/12/2022</b>	<b>10.777.678</b>	<b>157.681</b>	<b>10.547.231</b>	<b>73.428</b>				<b>40.330</b>		

## B.2.1 Rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów wg obszaru geograficznego

Ekspozycje/Obszar geograficzny	Włochy północno-zachodnie		Włochy północno-wschodnie		Włochy Centralne		Włochy Południowe i Wyspy	
	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem
<b>A Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>								
A.1 Kredyty zagrożone	3.796	15.898	2.621	5.756	4.426	7.355	8.905	17.784
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	6.890	9.856	3.371	2.380	6.580	4.944	11.598	7.753
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	16.648	18.750	12.231	11.845	11.623	15.562	28.917	22.990
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	3.894.149	20.156	1.642.266	9.587	2.530.185	12.003	2.880.345	16.914
<b>Razem A</b>	<b>3.921.483</b>	<b>64.660</b>	<b>1.660.489</b>	<b>29.568</b>	<b>2.552.814</b>	<b>39.864</b>	<b>2.929.765</b>	<b>65.441</b>
<b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe”</b>								
B.1 Ekspozycje z utratą wartości	46	1	22	-	22	-	34	-
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości	55.689	2	1.413	5	1.571	7	2.656	10
<b>Razem B</b>	<b>55.735</b>	<b>3</b>	<b>1.435</b>	<b>5</b>	<b>1.593</b>	<b>7</b>	<b>2.689</b>	<b>10</b>
<b>Razem (A +B) 31/12/2023</b>	<b>3.977.218</b>	<b>64.663</b>	<b>1.661.924</b>	<b>29.573</b>	<b>2.554.407</b>	<b>39.871</b>	<b>2.932.454</b>	<b>65.451</b>
<b>Razem (A +B) 31/12/2022</b>	<b>3.646.597</b>	<b>43.756</b>	<b>1.830.840</b>	<b>22.906</b>	<b>2.477.348</b>	<b>36.605</b>	<b>2.822.893</b>	<b>54.414</b>

### B.3 Rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec banków wg obszaru geograficznego

Ekspozycje/Obszar geograficzny	Włochy		Pozostałe kraje europejskie		Ameryka		Azja		Pozostałe kraje świata	
	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem	Ekspozycja netto	Korekty wartości ogółem
<b>A. Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>										
A.1 Kredyty zagrożone										
A.2 Prawdopodobny brak spłaty										
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości										
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	1.113.865	2	519.157	4	-	-	-	-	-	-
<b>Razem A</b>	<b>1.113.865</b>	<b>2</b>	<b>519.157</b>	<b>4</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe”</b>										
B.1 Ekspozycje z utratą wartości										
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości	-	-	36.146	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem B</b>	-	-	<b>36.146</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem (A+B) 31/12/2023</b>	<b>1.113.865</b>	<b>2</b>	<b>555.303</b>	<b>4</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Razem (A+B) 31/12/2022</b>	<b>2.084.082</b>	<b>1</b>	<b>690.602</b>	<b>15</b>	-	-	-	-	-	-

### B.4 Duże ekspozycje

DUŻE RYZYKO	Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
A. kwota (wartość księgową)	4.441.355	6.329.646
B. kwota (wartość ważona)	257.932	449.081
C. liczba	7	11

Zgodnie z obowiązującymi przepisami liczba dużych ekspozycji przedstawionych w tabeli jest określana w odniesieniu do nieważonych „ekspozycji” przekraczających 10% kapitału klasy 1 (Tier 1), zgodnie z definicją zawartą w Rozporządzeniu UE nr 575/2013 (tzw. CRR) z późniejszymi aktualizacjami, gdzie „ekspozycje” definiuje się jako sumę aktywów ryzyka gotówkowego i transakcji pozabilansowych (z wyłączeniem tych odliczonych od kapitału Klasy 1 (Tier 1)) w odniesieniu do klienta lub grupy powiązanych klientów, bez stosowania współczynników wagi ryzyka.

Takie kryteria prezentacji powodują włączenie do tabeli sprawozdania finansowego z dużymi ekspozycjami również podmiotów, które – – choć ważne ryzykiem na poziomie 0% lub zwolnione wg. art. 400 CRR – mają nieważoną ekspozycję przekraczającą 10% kapitału klasy 1 (Tier 1) dla potrzeb wskazania dużego ryzyka.

## C. Transakcje sekurytyzacyjne

### Ujawnienia mające charakter jakościowy

#### Strategie i procesy stanowiące podstawę transakcji sekurytyzacji kredytów

Transakcje sekurytyzacyjne są realizowane przez CA Auto Bank w celu osiągnięcia czterech rezultatów:

- dywersyfikacji źródeł finansowania: sekurytyzacja to istotne alternatywne źródło finansowania w stosunku do standardowych usług bankowych;
- poprawy pozycji płynności finansowej: potencjalna zdolność Spółki do sekurytyzacji kredytów stanowi istotne wsparcie dla jej pozycji płynnościowej. Znakomite wyniki dotychczasowych transakcji w połączeniu z reputacją spółek operacyjnych w roli „usługodawcy”, gwarantują natychmiastową dostępność tego instrumentu, w przypadku pojawienia się trudności na innych referencyjnych rynkach finansowych;
- optymalizacji kosztów finansowania: struktury stosowane do sekurytyzacji i jakość przekazanych należności umożliwiają – dzięki otrzymaniu wyższego ratingu – uzyskanie konkurencyjnego kosztu finansowania;
- ewentualnej poprawy skuteczności aktywów ważonych ryzykiem związanych z portfelem sekurytyzacji zarówno poprzez transakcje tradycyjne, jak i syntetyczne.

#### Tradycyjne transakcje sekurytyzacyjne

Transakcje sekurytyzacyjne realizowane przez jednostkę obejmują cesję portfeli kredytowych do utworzonych w tym celu *Special Purpose Entities (SPE)*, których zakup jest finansowany z dochodów z emisji realizowanych przez w/w SPE, serii papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (Asset-Backed) w wyniku emisji różnych klas papierów wartościowych: Senior, Mezzanine i Junior.

Jeżeli pozwalają na to warunki rynkowe, papiery Senior oraz ewentualnie Mezzanine i Junior mogą być oferowane europejskim inwestorom profesjonalnym albo mogą być plasowane prywatnie, w całości lub w części.

Papiery klasy Senior mogą być wykorzystywane do operacji refinansowania z Europejskim Bankiem Centralnym, i w takim przypadku papiery są subskrybowane i zatrzymane przez inicjatora (tak zwane transakcje „autosekurytyzacji” lub „retained”).

W przypadku transakcji, w których papiery klasy Senior i Mezzanine są notowane na giełdzie, takie papiery mają rating publiczny nadawany przez co najmniej dwie agencje ratingowe. Natomiast transakcje prywatne zazwyczaj nie wiążą się z przypisaniem ratingu do Papierów Wartościowych.

Papiery klasy Mezzanine i Junior są lokowane w celu poprawy sprawności ważonych ryzykiem aktywów związanych z portfelem sekurytyzacyjnym, jak wskazano powyżej.

Transakcje sekurytyzacyjne mogą być typu „revolving” – kiedy Spółka -Inicjator ma prawo do okresowej cesji dodatkowych wierzytelności zgodnie z ograniczeniami określonymi w umowie sekurytyzacyjnej i w granicach kwoty samego programu, przez z góry określony czas, tak, aby utrzymać istniejący portfel na tym samym poziomie co w momencie emisji –nie może przekazać dodatkowych należności i portfel zaczyna się spłacać od momentu wyemitowania papierów, lub może być typu „z amortyzacją”,

kiedy Spółka – inicjator nie ma możliwości cesji dodatkowych wierzytelności, portfel podlega amortyzacji od momentu emisji papierów.

Na koniec okresu odnawiania (revolving), albo od momentu emisji ABS w przypadku transakcji „z amortyzacją”, ABS są spłacane w ustalonej kolejności zgodnie z wcześniej ustalonym priorytetem spłat portfela.

### Struktura revolving

Transakcje ze strukturą odnawialną, jak opisano powyżej, mogą przewidywać, że przez z góry określony czas SPV może nabywać dodatkowe portfele kredytów o tym samym typie ekonomicznym i prawnym oraz podobnym profilu ryzyka, finansując zakup albo z wpływów kapitałowych pochodzących z windykacji kredytów stanowiących część portfela istniejącego w momencie emisji papierów wartościowych ABS, których spółka inicjująca stała się wcześniej cesjonariuszem, albo z dalszych emisji papierów wartościowych w ramach programu sekurytyzacji.

Pod koniec fazy revolving wyemitowane papiery wartościowe są spłacane zgodnie z profilem amortyzacji, który jest zgodny z profilem kredytów bazowych.

Struktura odnawialna umożliwi amortyzację kosztów stałych transakcji w dłuższym okresie, optymalizując koszty transakcji.

### Zarządzanie płynnością (liquidity line)

Spółka – Inicjator może być zobowiązana, w zależności od metodologii wyceny agencji ratingowych, do przydzielenia linii płynności lub depozytu gotówkowego w celu wsparcia SPE w formach, które mogą formalnie różnić się od siebie.

Kwota jest określana umownie a jej wysokość jest taka, by umożliwić spółce celowej pokrycie przejściowych braków płynnościowych (zazwyczaj w terminach spłaty), jakie mogą wystąpić w wyniku zastosowania kaskadowej struktury spłat opisanej poniżej.

### Struktura kaskadowa „waterfall”

Kaskada spłat lub „waterfall” określa priorytety alokacji gotówki dostępnej w ramach SPV.

Zazwyczaj, transakcje sekurytyzacyjne posiadają podobną strukturę kaskadową, która wymaga stosowania wcześniej ustalonej kolejności spłat.

W przypadku transakcji, których źródłem są wierzytelności detaliczne, gdzie zazwyczaj rozróżnia się element „Przychód” (odpowiadający elementowi dyskonta wynikającego z cesji wierzytelności) i element „Kapitał” wpływów otrzymywanych przez SPV, kaskada przewiduje – w sposób uproszczony – następujące rodzaje płatności:

### PRZYCHODY

- a) koszty pojazdu (głównie koszty Service Providers w ramach transakcji);
- b) Swap (wymagany umownie w celu zabezpieczenia SPV przed ryzykiem stopy procentowej);
- c) wynagrodzenie Servicer;
- d) odsetki od ABS;
- e) uzupełnienie/spłata Liquidity line;
- f) rezerwy na należności przeterminowane;
- g) pozostałe pozycje.



## PRINCIPAL

- a) pokrycie ewentualnych spłat wymaganych ale nie dokonanych w ramach kaskady dochodów, o której mowa powyżej;
- b) zakup należności (w okresie revolving);
- c) spłata wyemitowanych papierów ABS (na koniec okresu revolving);
- d) pozostałe pozycje.

W przypadku transakcji inicjowanych przez należności z tytułu pożyczek Wholesale, zważywszy na różne cechy portfela, istnieją ustalenia co do zarządzania płynnością, aby w momencie otrzymania poniższych:

- a) salda rachunku bieżącego;
- b) zwolnienia środków ze struktury rezerwy płynnościowej (Cash Reserve);
- c) płatności z portfela kredytowego;
- d) emisji ewentualnych nowych ABS klasy Senior;
- e) emisji ewentualnych nowych ABS klasy Junior.

wykonane zostają następujące przepływy płatności:

- a) koszty pojazdu;
- b) odsetki od ABS klasy Senior;
- c) zapewnienie środków do struktury rezerwy płynnościowej (Cash Reserve);
- d) zakup należności (w okresie revolving);
- e) spłaty ABS klasy Senior;
- f) odsetki od ABS klasy Junior;
- g) ewentualne spłaty ABS klasy Junior.

## Działalność servicing

Rolę podmiotu obsługującego transakcje sekurytyzacyjne (Servicer) pełni zawsze Spółka – Inicjator.

Rola podmiotu obsługującego transakcje (Servicer) zakłada przestrzeganie szeregu parametrów jakościowych związanych z właściwym zarządzaniem aktywami stanowiącymi podstawę papierów wartościowych wyemitowanych przez SPV oraz odpowiedniej struktury organizacyjnej pod względem zarządzania oraz wyspecjalizowanego personelu.

Z operacyjnego punktu widzenia Servicer:

- zarządza istniejącymi umowami zgodnie z własną polityką kredytową i windykacyjną Credit and Collection Policies oraz prawem, w uzgodnieniu z SPV i z Trustee/Representative of Noteholders transakcji z obowiązkiem raportowania do agencji ratingowych w przypadku istotnych zdarzeń;
- rejestruje wpływy i odzyskane należności, dokonując przekazania odnośnych kwot. Kwoty otrzymane przez Servicer z tytułu różnych transakcji są przekazywane do SPV zgodnie z ustalonym harmonogramem dla każdej transakcji (zazwyczaj codziennie) i są gromadzone na oprocentowanych rachunkach bieżących do najbliższego terminu spłaty. Następnie te środki są wykorzystywane do dokonania spłaty zgodnie ze strukturą kaskady albo alternatywnie – w przypadku transakcji w etapie Warehouse lub w etapie ABS Revolving – do czasu, kiedy mogą być wykorzystane do zakupu dodatkowych należności;
- monitoruje, raportuje i sprawdza transakcje (role Agenta Płatniczego / Agenta Wyceny / Banku Agenta są przypisane do banku zewnętrznego).

Czynności Servicing podlegają wynagrodzeniu płatnemu przez SPV na poziomie rynkowym.

## Agencje Ratingowe

Transakcje sekurytyzacyjne są tworzone w taki sposób, aby uzyskać – w przypadku emisji publicznych – rating co najmniej na poziomie AA dla ABS klasy Senior emitowanych przez SPV. W przypadku wszystkich istniejących ABS klasy senior i mezzanine w publicznym obrocie (Senior i Mezzanine, poza klasą Junior), uzyskano ratingi od co najmniej dwóch z czterech głównych agencji ratingowych (Standard&Poor's, Moody's Investor Service, DBRS i Fitch Ratings).

ABS uplasowane prywatnie mogą, ale nie muszą uzyskiwać ratingu (jeśli jest przyznany, jest to zazwyczaj rating prywatny), w zależności od potrzeb subskrybenta.

ABS klasy junior nie uzyskują ratingu.

## Wyniki sekurytyzacji

Wyniki sprzedanych portfeli są bardzo dobre, zarówno w raportach sporządzonych przez Servicer (Agenta obsługującego), jak i w raportach przygotowanych przez Calculation Agent (Agenta kalkulacyjnego) (na rzecz Inwestorów, w przypadku transakcji publicznych).

Świadczy o tym również, w niektórych przypadkach, pozytywna rewizja („podwyższenie”) ratingów przyznanych przez agencje papierom wartościowym (ABS) w ramach niektórych transakcji.

Portfele są w dużej mierze zgodne z limitami i ograniczeniami określonymi w różnych transakcjach, przy czym nie wystąpiło żadne zdarzenie, które doprowadziłoby do niezgodności portfela z warunkami (triggers) na podstawie których jest monitorowany.

Monitorowanie triggerów portfela jest przeprowadzane, w odniesieniu do transakcji pochodzących z wierzytelności Retail na dzień sprzedaży (monitorowanie nie jest przeprowadzane w przypadku transakcji „Amortizing”, ponieważ w tym przypadku portfel jest statyczny, tj. nie podlega zmianom w wyniku sprzedaży revolving (odnawialnej), podlega jedynie wstępnej ocenie agencji ratingowych, a zatem pomiar wyników ma charakter czysto informacyjny).

W odniesieniu do transakcji zainicjowanych przez wierzytelności Dealer Financing, monitorowanie triggerów oraz wyników portfela odbywa się co najmniej raz w miesiącu a wyniki sprzedanych wierzytelności mają prawidłowy przebieg.

## Transakcje sekurytyzacji syntetycznej

Spółka utworzyła trzy transakcje sekurytyzacyjne syntetyczne w pierwszej połowie 2023 r., w celu usprawnienia aktywów ważonych ryzykiem, poprzez emisję w dniu 6 kwietnia 2023 r. trzech serii obligacji Credit Linked Notes na łączną kwotę 906,2 mln euro.

Trzy transakcje syntetyczne dotyczą kredytów ratalnych i leasingu dla osób fizycznych, kredytów ratalnych i leasingu dla PMI oraz kredytów dla dealerów, udzielonych przez CA Auto Bank S.p.A. lub jego spółki zależne w różnych jurysdykcjach europejskich (Włochy, Niemcy, Francja, Hiszpania).

Spośród 3 transakcji, ta związana z kredytami dla dealerów podlegała clean-up w październiku 2023 r.

## Ryzyka związane z transakcjami sekurytyzacji

Spółka uczestniczy w programach jakościowych w charakterze inicjatora, servicer i inwestora jednej lub kilku klas papierów wartościowych i jest odpowiedzialna za strukturę transakcji sekurytyzacji oraz za realizację kontroli i monitorowanie prawidłowego przebiegu samych transakcji, a także za działania servicing, w tym za sporządzanie okresowych raportów zgodnie z wymogami umowy.

Spółka przeprowadza tradycyjne transakcje sekurytyzacyjne, których przedmiotem są kredyty na zakup pojazdów silnikowych (kredyty konsumenckie lub „autoloans”), a także kredyty wynikające z umów leasingu.

Dla takich transakcji sekurytyzacyjnych Skarb Państwa sformalizował procedurę mającą na celu opisanie i uregulowanie procesu zarządzania i kontroli transakcji.

Ryzyko wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych polega na tym, że element ekonomiczny transakcji sekurytyzacyjnej nie jest w pełni odzwierciedlony w decyzjach dotyczących wyceny i zarządzania ryzykiem.

Spółka uważa, że ryzyka związane z sekurytyzacją mogą wystąpić w sytuacji, kiedy bank wyliczy swój wymóg kapitałowy w odniesieniu do pozycji sekurytyzacji zamiast do bazowych aktywów. Jedynie w tym przypadku występuje ryzyko, że dany wymóg kapitałowy nie w pełni odzwierciedla faktyczne ryzyko transakcji.

Ujęcie księgowe sekurytyzacji nie ma znaczenia dla ich rozpoznawania w celach ostrożnościowych, ponieważ zgodnie ze standardem księgowania MSSF 9, sekurytyzowane aktywa dalej są raportowane w sprawozdaniu finansowym w oparciu o następujące aspekty:

- a) ryzyka i korzyści związane ze sprzedanym portfelem nie zostały w pełni przeniesione na strony trzecie;
- b) sprzedający dalej sprawuje kontrolę nad sprzedanym portfelem;
- c) prowadzi również działalność w zakresie servicing.

W przypadku, gdy transakcje sekurytyzacyjne są realizowane bez derecognition (wyksięgowania), na mocy subskrypcji przez CA Auto Bank pierwszej transzy strat (junior notes), oszacowanie tego ryzyka jest uwzględniona w kapitale wewnętrznym na ryzyko kredytowe.

W takim przypadku, zważywszy na podwójną rolę sprzedającego i subskrybenta transzy podporządkowanej transzy papierów wartościowych oraz uwzględniając fakt, że (zgodnie z wytycznymi urzędu nadzoru w zakresie sekurytyzacji, które przewidują, że ważona ryzykiem kwota wszystkich pozycji w ramach tej samej sekurytyzacji nie może przekraczać ważonej ryzykiem kwoty sekurytyzowanych aktywów, obliczonej tak, jakby te ostatnie nie były sekurytyzowane), wymogi kapitałowe są wyliczane od bazowych aktywów i zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/ 2013 (CRR), a oszacowanie ryzyka jest włączona do kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego.

W związku z tym niepewność w ocenie ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do celów obliczania wymogów kapitałowych, nie występuje w tym przypadku.

Natomiast w przypadku, gdy transakcje sekurytyzacyjne są realizowane z wyksięgowaniem wyłącznie do celów ostrożnościowych, CA Auto Bank przeprowadza szczegółową ocenę ryzyka sekurytyzacji w odniesieniu do faktycznego przeniesienia ryzyka kredytowego leżącego u podstaw sekurytyzowanych aktywów.

Celem Spółki nie jest określenie oceny ilościowej (kapitału wewnętrznego) w odniesieniu do tego ryzyka, ale raczej ocena metodologii i procesów wdrożonych w celu monitorowania i ograniczania samego ryzyka.

W związku z tym sekurytyzacje wprowadzone przez spółkę przedstawiają albo koszty kapitałowe równe kosztom związanym ze sprzedanymi aktywami (zgodnie z wytycznymi urzędu nadzoru w zakresie sekurytyzacji, które przewidują, że ważona ryzykiem wartość wszystkich pozycji w ramach tej samej sekurytyzacji nie może przekraczać ważonej ryzykiem kwoty wszystkich sekurytyzowanych aktywów obliczonej tak, jakby te ostatnie nie były sekurytyzowane), albo – w przypadku gdy ma miejsce derecognition (wyksięgowanie w celach ostrożnościowych), jak w przypadku A-Best Seventeen S.r.l. lub transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanych w 2023 r., kosztom kapitału równym kosztom ustalonym na podstawie pozycji posiadanych przez bank wobec takich sekurytyzacji.

W odniesieniu do ryzyka wynikającego z transakcji sekurytyzacyjnych – tj. ryzyka, że aspekt ekonomiczny transakcji nie jest w pełni uwzględniony w decyzjach dotyczących wyceny i zarządzania ryzykiem, ponieważ znaczące przeniesienie ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401 poprzez wprowadzenie szczegółowej oceny ryzyka wynikającego z sekurytyzacji oraz metodologii i procesów wdrożonych w celu nadzorowania i ograniczania ryzyka, uznaje się, że nie ma ryzyka wynikającego z sekurytyzacji.

Spółka uważa zatem, że nie ma niepewności w ocenie ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do celów obliczania wymogów kapitałowych.

## Struktura organizacyjna

W celu zarządzania ryzykiem sekurytyzacji, CA Auto Bank posiada:

- odpowiedni model organizacyjny;
- proces identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka sekurytyzacji, spisany w odnośnych procedurach wewnętrznych

Każda nowa transakcja sekurytyzacji organizowana przez jednostkę ds. Sekurytyzacji i Przenoszenia Ryzyka (Securitization and Risk Transfer) Departamentu Skarbu jest walidowana przez Group Chief Financial Officer i zatwierdzana przez komitet NPA któremu przewodniczy CEO & General Manager oraz przez funkcje pierwszej linii i funkcje drugiego poziomu kontroli wewnętrznej. Protokół z akceptacją i wszelkie opinie wydane przez funkcje drugiego poziomu kontroli Spółki są przedkładane Zarządowi do zatwierdzenia końcowego wraz z koncepcją produktu.

Securitization and Risk Transfer, departamentu Skarbu, jest odpowiedzialna za:

- strukturyzację wszystkich transakcji Grupy i bezpośrednie zarządzanie (we Włoszech) oraz monitoring (za granicą) działaniami servicing wykonywanych w związku z transakcjami sekurytyzacji oraz zarządzanie relacjami z agencjami ratingowymi i inwestorami;
- przeprowadzanie kontroli poziomu 2.1. Kontrole poziomu 1 są wykonywane bezpośrednio przez rynki zagraniczne.

Risk & Permanent Control określa i opracowuje metody, politykę i procedury identyfikacji, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka sekurytyzacji drugiego poziomu. Przekazuje także swoje opinie w ramach Komitetu NPA.

Internal Audit z częstotliwością co najmniej co trzy lata – dokonuje oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz sprawdza, czy transakcje sekurytyzacji i czynności administracyjne i działania servicing CA Auto Bank S.p.A. są zgodne z obowiązującymi przepisami.

Narzędzia kontroli zapewniane przez spółkę obejmują następujące procesy:

- kontrola całości dokumentów i kontraktów w ramach transakcji przez departament Skarbu – Securitisation and Risk Transfer Entity, we współpracy z wewnętrznymi i zewnętrznymi firmami prawniczymi;
- kontrola prawidłowości i atrakcyjności finansowej transakcji przez departament Skarbu – Securitization and Risk Transfer;
- za mechanizmy kontrolne drugiego poziomu dotyczące transakcji sekurytyzacji jest odpowiedzialna funkcja Risk & Permanent Control;

Podkreśla się, że wszystkie zrealizowane do tej pory transakcje przebiegły zgodnie z oczekiwaniami, zarówno pod względem adekwatności przepływów pieniężnych zgodnie z prognozami w momencie uruchomienia operacji, jak i pod względem przestrzegania głównych wskaźników (triggers) dotyczących portfela.

Należy wykazać, że w stosunku do transakcji nie są stosowane techniki dorozumianego wsparcia, nie występują klauzule „clean call” w stosunku do wartości przekraczających 10% emisji początkowej a także nie występują mechanizmy uruchamiania przedterminowego wykupu powiązane z poziomami „excess spread”, zgodnie z procedurami zakładowymi.

## Bieżące transakcje sekurytyzacji

Załączona tabela podsumowuje informacje na temat tradycyjnych transakcji sekurytyzacyjnych istniejących na dzień 31 grudnia 2023 r., zainicjowanych przez CA Auto Bank S.p.A. i zrealizowanych na portfelach kredytowych CA Auto Bank S.p.A..

Dane na 31/12/2023	A-BEST SEVENTEEN	A-BEST NINETEEN	A-BEST TWENTY	A-BEST TWENTYONE	A-BEST TWENTYTWO*
Wartość nominalna	-	-	-	143.349	1.863.426
Cena sprzedaży	-	-	-	127.043	1.442.249
Wpływy	157.541	243.733	118.338	236.493	94.926

\*= data rozpoczęcia transakcji wrzesień 2023

W 2023 r. utworzono nową spółkę sekurytyzacyjną A-Best Twenty-Two S.r.l., a spółki sekurytyzacyjne A-Best Fourteen S.r.l. i A-Best Sixteen zostały objęte clean-up.

## Informacje o charakterze ilościowym

EURO / 0 0 0	A-BEST SEVENTEEN S.r.l.			A-BEST NINETEEN UG		
Data transakcji	listopad 19			listopad 20		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Spółka – Inicjator	CA Auto Bank S.p .A.			CA Auto Bank S.p .A. (German Branch)		
Servicer	CA Auto Bank S.p .A.			CA Auto Bank S.p .A. (German Branch)		
Banca Arranger	Banca IMI / Unicredit / Crédit Agricole – CIB			Banca IMI / Unicredit / Créd it Agricole – CIB		
Joint Lead Manager	Banca IMI / Unicredit / Crédit Agricole – CIB / Santander			Banca IMI / Unicredit / Créd it Agricole – CIB		
Aktywa bazowe	Kredyty samochodowe – Włochy			Kredyty samochodowe – Niemcy		
Waluta	EURO			EURO		
Transfery lub realizacje (częstotliwość)	dzienna			dzienna		
Kwota programu w walucie				NA		
<b>Wyemitowane papiery wartościowe</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>
Klasa A (Senior)	116.217	80 ,0 0 %	1M E+70	230 .998	74,70 %	1M E+70
Klasa B (Mezzanine)	4.917	3,40 %	1M E+125	19.50 0	6,30 %	65
Klasa C (Mezzanine)	3.277	2,30 %	1M E+180	18.20 0	5,90 %	125
Klasa D (Mezzanine)	4.261	2,90 %	1M E+285	10 .30 0	3,30 %	198
Klasa E (Mezzanine)	1.80 2	1,20 %	1M E+385	10 .70 0	3,50 %	350
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	14.730	10 ,20 %	687,5	19.60 0	6,30 %	650
Papiery wartościowe M2 (Subordinated)		0 ,00%	-		0 ,00%	-
<b>Pierwotna struktura transz</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Tranche</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Tranche</b>
Klasa A (Senior)	810 .0 0 0	88,80 %	5%	483.50 0	86,10 %	100 %
Klasa B (Mezzanine)	27.0 0 0	3,0 0 %	5%	19.50 0	3,50 %	100 %
Klasa C (Mezzanine)	18.0 0 0	2,0 0 %	5%	18.20 0	3,20 %	100 %
Klasa D (Mezzanine)	23.40 0	2,50 %	5%	10 .30 0	1,80 %	100 %
Klasa E (Mezzanine)	9.90 0	1,10 %	5%	10 .70 0	1,90 %	100 %
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	24.30 0	2,60 %	5%	19.60 0	3,50 %	100 %
Papiery wartościowe M2 (Subordinated)	-	0 ,00%		-	0 ,00%	
<b>Bieżący rating</b>	<b>Fitch</b>	<b>DBRS</b>		<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>	
Klasa A (Senior)	AA	AAA		AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	AA	AAA		AAA	Aaa	
Klasa C (Mezzanine)	AA-	AAA		AA	Aa1	
Klasa D (Mezzanine)	A-	AAH		A+	Aa2	
Klasa E (Mezzanine)	A-	AA		BBB+	A1	
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	Bez ratingu			Bez ratingu		

EURO / 0 0 0	A-BEST TW ENTY FT			A-BEST TW ENTYONE UG		
Data transakcji	wrzesień 21			sierpień 21		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Spółka – Inicjator	CA Auto Bank S.p .A. (Spanish Branch)			CA Auto Bank S.p .A. (German Branch)		
Servicer	CA Auto Bank S.p .A. (Spanish Branch)			CA Auto Bank S.p .A. (German Branch)		
Banca Arranger	Unicred it / Créd it Ag ricol e – CIB / Santander			Unicredit / Crédit Agricole – CIB		
Joint Lead Manager	Unicred it / Créd it Ag ricol e – CIB / Santander			Unicredit / Crédit Agricole – CIB		
Aktywa bazowe	Kredyty samochodowe – Hiszpania			Niemieckie kredyty samochodowe i leasing – Niemcy		
Waluta	EURO			EURO		
Transfery lub realizacje (częstotliwość)	dzienna			dzienna		
Kwota programu w walucie	NA			NA		
<b>Wyemitowane papiery wartościowe</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>
Klasa A (Senior)	73.70 0	64,20 %	0	313.80 0	78,40 %	1M E+70
Klasa B (Mezzanine)	16.90 0	14,70 %	62,5	20 .70 0	5,10 %	65
Klasa C (Mezzanine)	-	0,00%	-	20 .20 0	5,0 0 %	125
Klasa D (Mezzanine)	-	0,00%	-	15.50 0	3,90 %	198
Klasa E (Mezzanine)	-	0,00%	-	12.70 0	3,20 %	350
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	24.20 0	21,10 %	230	17.50 0	4,40 %	650
Papiery wartościowe M2 (Subordinated)		0,00%	-		0,00%	-
<b>Pierwotna struktura transz</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Tranche</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Tranche</b>
Klasa A (Senior)	431.30 0	91,30 %	100 %	40 0 .0 0 0	82,20 %	100 %
Klasa B (Mezzanine)	16.90 0	3,60 %	100 %	20 .70 0	4,30 %	100 %
Klasa C (Mezzanine)	-	0,00%	-	20 .20 0	4,20 %	100 %
Klasa D (Mezzanine)	-	0,00%	-	15.50 0	3,20 %	100 %
Klasa E (Mezzanine)	-	0,00%	-	12.70 0	2,60 %	100 %
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	24.20 0	5,10 %	100 %	17.50 0	3,60 %	100 %
Papiery wartościowe M2 (Subordinated)	-	0,00%	-	-	0,00%	-
<b>Bieżący rating</b>	<b>Fitch</b>	<b>DBRS</b>		<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>	
Klasa A (Senior)	AA+	AAA		AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	AA+	AAA		AA	Aaa	
Klasa C (Mezzanine)	NA	NA		A	Aaa	
Klasa D (Mezzanine)	NA	NA		BBB	Aa1	
Klasa E (Mezzanine)	NA	NA		BB	Aa3	
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	Bez ratingu			Bez ratingu		

EURO / 0 0 0		A- BEST TW EN TYTW O S.r.l.		
Data transakcji	październik 23			
Rodzaj transakcji	Publiczna			
Spółka – Inicjator	CA Auto Bank S.p .A.			
Servicer	CA Auto Bank S.p .A.			
Banca Arranger	Crédit Agricole-CIB / Unicredit			
Joint Lead Manager	NA			
Aktywa bazowe	Kredyty samochodowe – Włochy			
Waluta	EURO			
Transfery lub realizacje (częstotliwość)	dzienna			
Kwota programu w walucie	NA			
<b>Wyemitowane papiery wartościowe</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>	
Klasa A (Senior)	1.191.767	83,80 %	1M E+10 0	
Klasa B (Mezzanine)	79.30 0	5,60 %	475	
Klasa C (Mezzanine)	64.90 0	4,60 %	490	
Klasa D (Mezzanine)	28.90 0	2,0 0 %	50 0	
Klasa E (Mezzanine)	14.40 0	1,0 0 %	525	
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	43.0 0 0	3,0 0 %	60 0	
Papiery wartościowe M2 (Subordinated)				
<b>Pierwotna struktura transz</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Tranche</b>	
Klasa A (Senior)	1.233.10 0	84,30 %	49.96%	
Klasa B (Mezzanine)	79.30 0	5,40 %	100 %	
Klasa C (Mezzanine)	64.90 0	4,40 %	100 %	
Klasa D (Mezzanine)	28.90 0	2,0 0 %	100 %	
Klasa E (Mezzanine)	14.40 0	1,0 0 %	100 %	
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	43.0 0 0	2,90 %	100 %	
Papiery wartościowe M2 (Subordinated)				
<b>Bieżący rating</b>	<b>S&amp;P</b>	<b>Fitch</b>		
Klasa A (Senior)	AA	AA		
Klasa B (Mezzanine)	A	AA		
Klasa C (Mezzanine)	BBB	A+		
Klasa D (Mezzanine)	BBB-	A-		
Klasa E (Mezzanine)	BB+	BBB+		
Papiery wartościowe M/ M1/ Junior (Subordinated)	Bez ratingu			

NOTA:

(1) Limit Programu finansowanego przez strony trzecie

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)

VR = Variable Return

1M E = Euribor 1 m-c

Coupon (bps) = stawka bazowa + marża



## Bieżące transakcje sekurytyzacji syntetycznej

Załączona tabela podsumowuje informacje na temat transakcji sekurytyzacji syntetycznej występujących na dzień 31 grudnia 2023 r., zainicjowanych przez CA Auto Bank S.p.A. i zrealizowanych na portfelach kredytowych CA Auto Bank S.p.A..  
Trzy syntetyczne transakcje sekurytyzacyjne o nazwach Perseverance I, II i III zostały zrealizowane w kwietniu 2023 roku.

Sekurytyzacja Perseverance III została podlegała clean-up w październiku 2023 roku.

EURO / 0 0 0	PERSEVERANCE SERIES I			PERSEVERANCE SERIES II			PERSEVERANCE SERIES III		
Data transakcji	Kwiecień -23			Kwiecień -23			Kwiecień -23		
Rodzaj transakcji	Prywatna			Prywatna			Prywatna		
Spółka – Inicjator	CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A.		
	CA Auto Bank S.p.A. (German Branch)			CA Auto Bank S.p.A. (German Branch)			CA Auto Bank S.p.A. (German Branch)		
	CA Auto Bank S.p.A. (French Branch)			CA Auto Bank S.p.A. (French Branch)			CA Auto Bank S.p.A. (French Branch)		
	CA Auto Bank S.p.A. (Spanish Branch)			CA Auto Bank S.p.A. (Spanish Branch)					
Servicer	CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A.		
Banca Arranger	Crédit Agricole-CIB			Crédit Agricole-CIB			Crédit Agricole-CIB		
Aktywa bazowe	Kredyty samochodowe/leasing			Kredyty samochodowe/leasing			Zobowiązania dealerów Niemcy/ Włochy/ Francja		
Waluta	EURO			EURO			EURO		
Transfery lub realizacje (częstotliwość)	NA			NA			NA		
Kwota programu w walucie	NA			NA			NA		
<b>Wyemitowane papiery wartościowe</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Coupon ( bps)</b>
Klasa A (Senior)	3.354.889	89,20 %	NA	1.203.017	90,30 %	NA	0	0,00%	NA
Klasa B (Mezzanine)	0	0,00%	NA	0	0,00%	NA	0	0,00%	NA
Klasa C (Mezzanine)	0	0,00%	NA	0	0,00%	NA	0	0,00%	NA
Klasa D (Mezzanine)	0	0,00%	NA	0	0,00%	NA	0	0,00%	NA
Junior Tranche (Subordinated)	407.122	10,80 %	NA	129.142	9,70 %	NA	2.033	100,00 %	NA
<b>Aktualny rating (prywatny)</b>									
Class A (Senior)	Bez ratingu			Bez ratingu			Bez ratingu		
Class B (Mezzanine)	NA			NA			NA		
Class C (Mezzanine)	NA			NA			NA		
Class D (Mezzanine)	NA			NA			NA		
Class E (Mezzanine)									
Junior Tranche (Subordinated)	Bez ratingu			Bez ratingu			Bez ratingu		

## C.1 Ekspozycje wynikające z głównych „własnych” transakcji sekurytyzacyjnych w podziale na rodzaj sekurytyzowanych aktywów i rodzaj ekspozycji

RODZAJ SEKURYTYZOWANYCH AKTYWÓW/EKSPOZYCJI	Ekspozycje gotówkowe				Udzielone zabezpieczenia				Linie kredytowe					
	Senior		Mezzanine		Senior		Mezzanine		Senior		Mezzanine		Junior	
	Wartość bilansowa	Korekty/odwrócenie wartości	Wartość bilansowa	Korekty/odwrócenie wartości	Ekspozycja netto	Korekty/odwrócenie wartości	Ekspozycja netto	Korekty/odwrócenie wartości	Ekspozycja netto	Korekty/odwrócenie wartości	Ekspozycja netto	Korekty/odwrócenie wartości	Ekspozycja netto	Korekty/odwrócenie wartości
C. Ekspozycje nieusunięte z bilansu														
A-Best Twenty-one UG			69.100											24.439
A-Best Seventeen S.r.l.	5.811		713											586
A-Best Nineteen UG	11.562		58.700											20.726
A-Best Twenty-two S.r.l.	595.352		187.500											52.589

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie istniały żadne transakcje sekurytyzacyjne, które podlegałyby całkowitemu/częściowemu wyłączeniu z bilansu.

## C.2 Ekspozycje wynikające z głównych transakcji sekurytyzacyjnych „stron trzecich” w podziale na rodzaj sekurytyzowanych aktywów i rodzaj ekspozycji

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują transakcje sekurytyzacyjne „stron trzecich”.

## C.3 Spółki specjalnego przeznaczenia/spółki do celów sekurytyzacji

Nazwa spółki sekurytyzacyjnej/spółki celowej	Siedziba statutowa	Konsolidacja (*)	Aktywa			Pasywa		
			Należności	Dłużne papiery	Pozostałe	Senior	Mezzanine	Junior
A-Best Seventeen S.r.l.	Conegliano (TV)	NO	118.193	-	33.804	116.217	14.258	14.731
A-Best Nineteen UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy	NO	290.389	-	26.050	231.276	58.700	18.298
A-Best Twenty-one UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy	NO	383.186	-	27.782	314.197	69.100	16.818
A-Best Twenty-two S.r.l.	Conegliano (TV)	NO	1.375.232	-	61.221	1.191.767	187.500	43.000

(\*) Ponowne ujęcie sprzedanych sekurytyzowanych aktywów odbywa się zgodnie z MSSF 9

## C.4 Spółki specjalnego przeznaczenia/spółki do celów sekurytyzacji nieskonsolidowane

Informacja pominięta, ponieważ została zawarta w Nocie uzupełniającej do sprawozdania finansowego.

## D – Informacja dotycząca jednostek strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (innych niż spółki celowe dla potrzeb sekurytyzacji)

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują jednostki strukturyzowane.

## E – TRANSAKCJE SPRZEDAŻY

### A. Aktywa finansowe sprzedane i nie w pełni wyłączone z bilansu

#### Informacje o charakterze jakościowym

Poza operacjami opisanymi w punkcie „C – Transakcje Sekurytyzacyjne” – do których się odsyła – CA Auto Bank przeprowadza, na zasadzie rezydualnej, transakcje zbycia, które są realizowane w celu osiągnięcia dwóch celów:

- poprawa sytuacji płynnościowej;
- dekonsolidacji niektórych aktywów, w przypadku gdy sprzedaż jest dokonywana „bez regresu”.

#### Rodzaje transakcji

Zasadniczo można wyróżnić dwa różne rodzaje transakcji:

- odnawialne transakcje faktoringowe;
- nieodnawialne transakcje faktoringowe.

##### *Transakcje faktoringu na zasadzie odnawialnej*

W transakcjach tego typu, cesjonariusz (Faktor) wykupuje wierzytelność z ustaloną częstotliwością przez z góry ustalony okres.

Spółka – Inicjator ma możliwość okresowej cesji nowych wierzytelności zgodnie z warunkami umowy cesji.

Zakup takich portfeli wierzytelności jest finansowany przez cesjonariusza (Faktora). Po zakończeniu okresu cesji portfel zacznie się amortyzować a w konsekwencji nastąpi spłata finansowanej kwoty.

##### *Transakcje faktoringu na zasadzie nieodnawialnej*

W transakcjach tego typu nabywca (Faktor) przystępuje do zakupu wierzytelności zgodnie z propozycją cedenta.

W tych transakcjach cesjonariusz (Faktor) kupuje wierzytelność oferowaną przez sprzedającego. Zakup tych wierzytelności jest finansowany przez Faktora, w ramach (płafond) kredytów przypisanych do poszczególnych cedowanych wierzytelności.

#### Informacje o charakterze ilościowym

##### **E.1 Przeniesione aktywa finansowe w pełni wyłączone i powiązane zobowiązania finansowe: wartości bilansowe**

	Aktywa finansowe sprzedane w pełni wyłączone				Powiązane zobowiązania finansowe		
	Wartość bilansowa	w tym: podlegające transakcjom sekurytyzacji	w tym: podlegające transakcjom sprzedaży z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	w tym z utratą wartości	Wartość bilansowa	w tym: podlegające transakcjom sekurytyzacji	w tym: podlegające transakcjom sprzedaży z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
<b>A. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>				X			
1. Dłużne papiery wartościowe				X			
2. Instrumenty kapitałowe				X			
3. Kredyty				X			
4. Instrumenty pochodne				X			
<b>B. Pozostałe aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej</b>							
1. Dłużne papiery wartościowe							
2. Instrumenty kapitałowe				X			
3. Kredyty							
<b>C. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej</b>							
1. Dłużne papiery wartościowe							
2. Kredyty							
<b>D. Aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>							
1. Dłużne papiery wartościowe							
2. Instrumenty kapitałowe				X			
3. Kredyty							
<b>E. Aktywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu</b>							
1. Dłużne papiery wartościowe							
2. Kredyty	3.111.714	2.167.000	944.714	17.658	2.015.740	1.139.923	875.817
<b>RAZEM 31/12/ 2023</b>	<b>3.111.714</b>	<b>2.167.000</b>	<b>944.714</b>	<b>17.658</b>	<b>2.015.740</b>	<b>1.139.923</b>	<b>875.817</b>
<b>RAZEM 31/12/ 2022</b>	<b>958.536</b>	<b>857.815</b>	<b>100.721</b>	<b>11.769</b>	<b>727.088</b>	<b>632.706</b>	<b>94.382</b>

Kwota wykazana w pozycji „Przeniesione aktywa finansowe w pełni wyłączone” obejmuje portfel wynikający z transakcji sekurytyzacyjnych A-best Seventeen, A-best Nineteen UG, A-Best Twenty-one UG i A-Best Twenty-Two S.r.l., które zostały usunięte z bilansu dla celów ostrożnościowych, ale nie zostały wyksięgowane dla celów bilansowych, w wysokości 2,167 mln euro.

## E.2 Przeniesione aktywa finansowe wyłączone częściowo i powiązane zobowiązania finansowe: wartości bilansowe

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują sprzedane aktywa finansowe wyłączone częściowo.

## E.3 Transakcje zbycia ze zobowiązaniami odnoszącymi się wyłącznie do sprzedanych aktywów, które nie zostały w całości wyłączone z bilansu: wartość godziwa

	Wył. w całości	Wył. częściowo	Razem	
			2023	2022
<b>A. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>				
1. Dłużne papiery wartościowe				
2. Instrumenty kapitałowe				
3. Kredyty				
4. Instrumenty pochodne				
<b>B. Pozostałe aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej</b>				
1. Dłużne papiery wartościowe				
2. Instrumenty kapitałowe				
3. Kredyty				
<b>C. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej</b>				
1. Dłużne papiery wartościowe				
2. Kredyty				
<b>D. Aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>				
1. Dłużne papiery wartościowe				
2. Instrumenty kapitałowe				
3. Kredyty				
<b>E. Aktywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu</b>				
1. Dłużne papiery wartościowe				
2. Kredyty		3.111.714		
<b>Razem aktywa finansowe</b>		<b>3.111.714</b>		
<b>Razem powiązane zobowiązania finansowe</b>		<b>2.015.740</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO 2023</b>		<b>1.095.974</b>	<b>1.095.974</b>	<b>X</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO 2022</b>		<b>231.447</b>	<b>X</b>	<b>231.447</b>

Kwota wykazana w pozycji „E” w punkcie „2. Kredyty” odnosi się do wartości własnych sekurytyzacji „derecognition (bez wyłączenia), które nadal są ujmowane jako aktywa w bilansie Banku w całości. Kwota 2,01 mld EUR, wykazana jako zobowiązanie powiązane, oprócz zadłużenia wynikającego z transakcji z przyrzeczoną odkupem, obejmuje również wartość części papierów wartościowych sprzedanych kontrahentom rynkowym w ramach tych samych sekurytyzacji. W odniesieniu do tego zobowiązania regres wierzyciela jest ograniczony do przepływów z aktywów stanowiących podstawę sprzedanych papierów wartościowych.

## B. Sprzedane aktywa finansowe i wyłączone z bilansu w całości z rozpoznaniem utrzymanego zaangażowania (continuing involvement)

### Informacje o charakterze jakościowym

W grudniu 2023 r. sfinalizowano transakcję faktoringu bez regresu z zachowaniem ciągłości zaangażowania. Wartość nominalna scedowanych wierzytelności wyniosła około 82 mln euro.

Zgodnie z wymogami MSSF 7 określono, że pozycje „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” i „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” w bilansie niniejszego sprawozdania finansowego obejmują maksymalną kwotę odsetek, które mają zostać zapłacone cesjonariuszowi tytułem gwarancji do 90 dni po terminie wymagalności scedowanej wierzytelności.

## Informacje o charakterze ilościowym

Poniżej znajduje się ujawnienie wymagane przez MSSF 7:

- zbiorcza kwota odsetek, które mają zostać ujęte na rzecz cesjonariusza tytułem gwarancji do 90 dni po dacie wymagalności scedowanej wierzytelności wynosi 2,8 mln euro;

- w pozycji „Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne obciążenia” rachunku zysków i strat niniejszego sprawozdania finansowego ujęto odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2023 r. i związane ze sprzedaną wierzytelnością w wysokości 99 000 euro. Odsetki te zostały naliczone od kwoty ekspozycji udzielonej cesjonariuszowi.

## D. Transakcje dotyczące obligacji zabezpieczonych (covered bond)

Na koniec okresu nie występują transakcje dotyczące obligacji zabezpieczonych „covered bond”.

## F – Modele pomiaru ryzyka kredytowego

Odsyła się do Sekcji 1 – Ryzyko kredytowe w części „E” Noty uzupełniającej

## SEKCJA 2 – RYZYKO RYNKOWE

Model governance zdefiniowany przez Bank dla Grupy zakłada specyficzne procesy zarządzania i kontroli ryzyka rynkowego, które są realizowane na różnych poziomach struktury organizacyjnej:

- **Board of Directors** [Rada Dyrektorów] jest odpowiedzialna za zarządzanie, ustalanie polityki i ocenę zgodności i odpowiedniości struktury zarządzania ryzykiem;
- **Finance & Control Committee** [Komitet Finansów i Kontroli] jest odpowiedzialny za monitoring pozycji Spółki i Grupy w zakresie ryzyka rynkowego oraz za określanie strategii zabezpieczania istotnych ryzyk;
- **Group Internal Risk Committee** [Wewnętrzny Komitet Grupy ds. Ryzyka] jest odpowiedzialny za określanie polityki i monitoring prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i może być ustanowiony w trybie nadzwyczajnym w przypadku sytuacji kryzysowych;
- **ALM Internal Committee (I.C.)** [Wewnętrzny Komitet ds. ALM (I.C)] jest odpowiedzialny za:
  - monitoring i kontrolę ryzyka finansowego, a w szczególności za zabezpieczenie zgodności między transakcjami zabezpieczającymi ryzyko stóp procentowych i ryzyko kursowe z transakcjami zrealizowanymi w każdym miesiącu;
  - wspieranie Chief Financial Officer w procesie zatwierdzania transakcji zabezpieczających ryzyko rynkowe;
  - ocenę nadzwyczajnych transakcji finansowych, pasywów i kosztów finansowych;
  - ocenę i monitorowanie poziomu kapitalizacji.
- Funkcja **Treasury** jest odpowiedzialna za:
  - wykonywanie transakcji zabezpieczających zatwierdzonych przez Chief Financial Officer;
  - kontrolowanie procesu transakcyjnego;
  - określanie strategii zabezpieczania w ramach limitów ustalonych przez ALM Internal Committee;
  - wykonywanie na bieżąco kontroli pierwszego poziomu. Takie kontrole są wykonywane bezpośrednio przez personel operacyjny Jednostki odpowiedzialny za monitorowanie, zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka pozycji.
- Funkcja **ALM** jest odpowiedzialna za:
  - monitorowanie ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego dla walut, w których Spółka i Grupa prowadzą transakcje;
  - monitorowanie ryzyka pozycji i ryzyka płynności, w szczególności wskaźników regulacyjnych (LCR i NSFR) zarówno na poziomie faktycznym jak i na poziomie prognozowanym;
  - wykonywanie na bieżąco kontroli pierwszego poziomu. Takie kontrole są wykonywane bezpośrednio przez personel operacyjny Jednostki w zakresie działań monitorowania, zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka pozycji co do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka płynności;
  - przeprowadzanie niezbędnych testów warunków skrajnych (stress test);
  - wykonywanie czynności middle office w odniesieniu do transakcji realizowanych przez Treasury;
  - sporządzanie raportów dla ALM Internal Committee.



Risk & Permanent Control jest odpowiedzialna za wykonywanie systematycznych kontroli prawidłowego stosowania procedur Skarbu /ALM & Financial Reporting.

## 2.1. Ryzyko stopy procentowej i ryzyko cenowe – regulacyjny portfel handlowy

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Aspekty ogólne

Ryzyko rynkowe to ryzyko poniesienia straty wygenerowanej przez działania na rynkach instrumentów finansowych (regulacyjny portfel handlowy), przez obrót walutami i towarami, wynikające ze zmiany czynników rynkowych lub sytuacji emitenta. Rodzaje ryzyka rynkowego, na które narażona jest Spółka to ryzyko walutowe.

Ryzyko walutowe powstaje w wyniku finansowania działalności z zagranicznymi spółkami zależnymi w krajach, które stosują waluty inne niż euro, lub w wyniku zaciągania kredytów w walutach innych niż waluty finansowanych portfeli.

Ten rodzaj ryzyka, na dzień 31 grudnia 2023 r., nie był istotny, ponieważ saldo walutowe netto Spółki było poniżej minimalnego progu istotności (2% całkowitego kapitału własnego Banku).

Należy zauważyć, że Bank nie angażuje się w działalność handlową (trading), a zatem nie jest narażony na ryzyko rynkowe w ścisłym tego słowa znaczeniu.

Zgodnie z definicją „portfela handlowego” zawartą w Rozporządzeniu UE nr 575/2013 (CRR), pochodne instrumenty finansowe posiadane przez Bank nie są klasyfikowane jako „dostępne do obrotu”, ponieważ nie spełniają zamiaru dokonywania nimi obrotu handlowego. W rzeczywistości kontrakty te są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, w ramach transakcji sekuryzacyjnych, zgodnie z kryteriami stosowanymi przez agencje ratingowe, które wymagają zawarcia takich kontraktów pochodnych w celu nadania ratingu wyemitowanym papierom wartościowym.

Z tego powodu pochodne instrumenty finansowe nie są uwzględniane przy obliczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (Filar I) zgodnie z zasadami nadzoru ostrożnościowego, i są klasyfikowane w „Banking Book” – portfelu zawierającym instrumenty finansowe podlegające wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta, zgodnie z definicją zawartą w wyżej wymienionych zasadach nadzoru.

#### B. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej i ryzyka cenowego

Mając na uwadze informacje zawarte w poprzednim paragrafie, spółka nie wdraża procesów zarządzania i metod pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka ceny w odniesieniu do regulacyjnego portfela handlowego.

### Informacje o charakterze ilościowym

Jak podano w Sekcji A. „Aspekty ogólne”, na koniec roku Spółka nie posiadała żadnych instrumentów finansowych klasyfikowanych do regulacyjnego portfela handlowego.

## 2.2. Ryzyko stopy procentowej i ryzyko cenowe – portfel bankowy

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Ogólne aspekty, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej i ryzyka cenowego

Grupa CA Auto Bank posiada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w takim zakresie, w jakim zmiany stóp procentowych mają wpływ na jej marżę odsetkową. Dokładniej rzecz ujmując, polega ono na niedopasowaniu („mismatch”) czasowym między datą zmiany stopy procentowej (datą, w której stopa jest stała: w przypadku transakcji o stałym oprocentowaniu zbiega się ona z datą zapadalności, w przypadku transakcji o zmiennym oprocentowaniu zbiega się z końcem okresu odsetkowego) w odniesieniu do aktywów a datą zmiany stopy procentowej w odniesieniu do zobowiązań.

W obszarze zarządzania ryzykiem stóp procentowych, dział centralny Treasury spółki CA Auto Bank, który nie działa jako profit center, prowadzi wyłącznie działalność zabezpieczania ryzyka, w ten sposób minimalizując skutki zmienności stóp procentowych, które w przeciwnym razie wynikałyby ze zmienności rynkowych stóp procentowych.

Ta działalność jest prowadzona także na rzecz spółek zależnych Grupy. Ryzyko jest ograniczane przez stosowanie transakcji na instrumenty pochodne zawierane w postaci standardowych kontraktów (ISDA, International Swaps and Derivatives Association).

W celu wyliczenia ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, stosuje się następujące metodologie:

- Credit Agricole SA Group Matching Methodology: metodologia ta ma na celu identyfikację średniej ekspozycji netto między aktywami i pasywami (w tym kapitałem własnym) zgodnie z datą resetu wskaźników, odpowiednio pogrupowanych w miesięcznych przedziałach. Metoda ta wymaga, aby średnia roczna ekspozycja netto była zgodna z wcześniej ustalonymi limitami mającymi na celu zapewnienie, że potencjalny szok stopy procentowej wynoszący +/-200 punktów bazowych nie zagrozi rachunkowi zysków i strat oraz kapitałowi własnemu powyżej określonych progów;  
Duration Analysis (analiza czasu trwania); ta metodologia ma na celu zidentyfikowanie różnicy między średnim czasem trwania finansowego aktywów i zobowiązań analizowanych według reset date. W szczególności aktywa z reset date w danym miesiącu są sumowane i dyskontowane do wartości bieżącej według właściwej stopy, obliczonej na podstawie stóp procentowych obowiązujących na rynku na koniec analizowanego miesiąca. Suma tych zdyskontowanych aktywów, ważona ich faktycznym okresem do zapadalności, podzielona przez sumę wszystkich zdyskontowanych aktywów, jest nazywana Assets Duration.  
Zobowiązania z reset date w danym miesiącu są sumowane i dyskontowane do wartości bieżącej według właściwej stopy, obliczonej na podstawie stóp procentowych obowiązujących na rynku.  
Suma wszystkich zdyskontowanych pasywów, ważona ich faktycznym okresem do zapadalności, podzielona przez sumę wszystkich zdyskontowanych pasywów, jest nazywana Liabilities Duration.  
Różnica między duracją aktywów (Assets Duration) i duracją pasywów (Liabilities Duration) odniesiona do Assets Duration jest określana jako Duration Gap Index (indeks luki duracji).

W celu zapewnienia zgodności z limitami nałożonymi na poziomie skonsolidowanym przez Asset & Liability Policy, Departament Skarbu wykorzystuje instrumenty pochodne, prawie wyłącznie Interest Rate Swaps, aby skorygować ewentualne niedopasowanie terminów przeszacowań aktywów i pasywów.

## Informacje o charakterze ilościowym

## 1. Portfel bankowy: Podział według rezydualnego terminu zapadalności (według daty przeszacowania) aktywów i zobowiązań finansowych

Waluta: 242 – EURO

Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności	A vista	Do trzech m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>1.371.091</b>	<b>3.718.531</b>	<b>1.089.190</b>	<b>2.142.114</b>	<b>9.910.890</b>	<b>1.982.412</b>	<b>66.669</b>	-
1.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- z opcjonalnymi terminami zapadalności	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Kredyty udzielane bankom	1.279.665	181.841	3.518	24	108.667	138	-	-
1.3 Kredyty udzielane klientom	91.426	3.536.690	1.085.671	2.142.090	9.802.223	1.982.274	66.669	-
- rachunki bieżące	91.426	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe kredyty	-	3.536.690	1.085.671	2.142.090	9.802.223	1.982.274	66.669	-
- z opcjonalnymi terminami zapadalności	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	3.536.690	1.085.671	2.142.090	9.802.223	1.982.274	66.669	-
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>155.812</b>	<b>11.059.494</b>	<b>1.464.631</b>	<b>2.709.500</b>	<b>2.178.677</b>	<b>1.063.658</b>	<b>1.128.320</b>	-
2.1 Wobec klientów	122.629	403.283	122.477	893.817	772.275	62.251	1.128.320	-
- rachunki bieżące	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe zobowiązania	122.629	403.283	122.477	893.817	772.275	62.251	1.128.320	-
- z opcjonalnymi terminami zapadalności	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	122.629	403.283	122.477	893.817	772.275	62.251	1.128.320	-
2.2 Zobowiązania wobec banków	32.605	9.028.588	398.923	981.218	-	-	-	-
- rachunki bieżące	32.605	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe zobowiązania	-	9.028.588	398.923	981.218	-	-	-	-
2.3 Dłużne papiery wartościowe	578	1.627.622	943.232	834.466	1.406.402	1.001.408	-	-
- z opcjonalnymi terminami zapadalności	-	-	837.958	826.655	1.266.321	-	-	-
- pozostałe	578	1.627.622	105.274	7.810	140.081	1.001.408	-	-
2.4 Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
- z opcjonalnymi terminami zapadalności	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje długie	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pozostałe instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje długie	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Bez instrumentu bazowego	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje długie	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pozostałe instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje długie	-	11.476.648	1.171.298	1.314.992	228.132	675.273	1.191.767	-
+ Pozycje krótkie	-	5.194.344	250.000	567.700	8.316.300	488.000	-	-
<b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje długie	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-	-	-	-

Waluta: 002 – FUNT BRYTYJSKI

Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności	A vista	Do trzech m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>14.169</b>	<b>1.167.237</b>	<b>51.953</b>	<b>57.615</b>	<b>109.528</b>			
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
1.2 Kredyty udzielane bankom	2.534	23.269						
1.3 Kredyty udzielane klientom	11.636	1.143.969	51.953	57.615	109.528			
- rachunki bieżące								
- pozostałe kredyty	11.636	1.143.969	51.953	57.615	109.528			
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe	11.636	1.143.969	51.953	57.615	109.528			
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>21.392</b>	<b>419.086</b>			<b>459.830</b>			
2.1 Zobowiązania wobec klientów	9.638							
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązana	9.638							
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe	9.638							
2.2 Zobowiązania wobec banków	11.754	419.086						
- rachunki bieżące	11.754							
- pozostałe zobowiązana		419.086						
2.3 Dłużne papiery wartościowe						459.830		
- z opcjonalnymi terminami zapadalności						459.830		
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
<b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>								
3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
3.2 Bez instrumentu bazowego								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie		2.261.320	25.890	100.570	1.614.752	2.416.432	-	
+ Pozycje krótkie		2.541.868	77.671	158.104	1.724.067	2.416.432	-	
<b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								

Waluta: 237 – ZŁOTY POLSKI

Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności	A vista	Do trzech m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>6.400</b>	<b>89.102</b>	<b>11.430</b>	<b>12.769</b>	<b>19.293</b>	<b>880</b>		
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
1.2 Kredyty udzielane bankom	6.400	-						
1.3 Kredyty udzielane klientom		89.102	11.430	12.769	19.293	880		
- rachunki bieżące		-						
- pozostałe kredyty		89.102	11.430	12.769	19.293	880		
- z opcjonalnymi terminami zapadalności		-						
- pozostałe	-	89.102	11.430	12.769	19.293	880		
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>		<b>120.852</b>						
2.1 Wobec Klientów		1.973						
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązana		1.973						
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe		1.973						
2.2 Zobowiązania wobec banków		118.879						
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązana		118.879						
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
<b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>								
3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
3.2 Bez instrumentu bazowego								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie		13.320	-	-	5.945			
+ Pozycje krótkie		25.164	-	-	13.320			
<b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								

Waluta: 007 – KORONA DUŃSKA

Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności	A vista	Do trzech m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>11.827</b>	<b>322.553</b>						
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
1.2 Kredyty udzielane bankom	11.827							
1.3 Kredyty udzielane klientom		322.553						
- rachunki bieżące								
- pozostałe kredyty		322.553						
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe		322.553						
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>9.303</b>							
2.1 Zobowiązania wobec klientów	9.303							
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązania	9.303							
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe	9.303							
2.2 Zobowiązania wobec banków								
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązania								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
<b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>								
3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
3.2 Bez instrumentu bazowego								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie		53.187	939	738	49.981			
+ Pozycje krótkie		375.210	939	738	49.981			
<b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								

Waluta: 003 – FRANK SZWAJCARSKI

Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności	A vista	Do trzech m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>14.649</b>	<b>244.701</b>			<b>43.382</b>			
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
1.2 Kredyty udzielane bankom								
1.3 Kredyty udzielane klientom	14.649	244.701			43.382			
- rachunki bieżące								
- pozostałe kredyty	14.649	244.701			43.382			
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe	14.649	244.701			43.382			
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>16.883</b>							
2.1 Wobec klientów	1.992							
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązana	1.992							
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe	1.992							
2.2 Zobowiązania wobec banków	14.891							
- rachunki bieżące	14.891							
- pozostałe zobowiązana								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
<b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>								
3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
3.2 Bez instrumentu bazowego								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie		236.069	8.207	477.862	169.006	-	-	-
+ Pozycje krótkie		739.309	8.207	261.879	169.006	-	-	-
<b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								

Waluta: 009 – KORONA SZWEDZKA

Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności	A vista	Do trzech m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>14.904</b>	<b>135.437</b>						
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
1.2 Kredyty udzielane bankom	14.904	-						
1.3 Kredyty udzielane klientom		135.437						
- rachunki bieżące		-						
- pozostałe kredyty		135.437						
- z opcjonalnymi terminami zapadalności		-						
- pozostałe		135.437						
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>14.891</b>							
2.1 Zobowiązania wobec klientów	14.891							
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązania	14.891							
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe	14.891							
2.2 Zobowiązania wobec banków								
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązania								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
<b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>								
3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
3.2 Bez instrumentu bazowego								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie		135.184						
<b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								



Waluty: 398 – POZOSTAŁE WALUTY

Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności	A vista	Do trzech m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	240							
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
1.2 Kredyty udzielane bankom	240							
1.3 Kredyty udzielane klientom								
- rachunki bieżące								
- pozostałe kredyty								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>	249							
2.1 Zobowiązania wobec klientów	249							
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązana	249							
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe	249							
2.2 Zobowiązania wobec banków								
- rachunki bieżące								
- pozostałe zobowiązana								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcjonalnymi terminami zapadalności								
- pozostałe								
<b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>								
3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
3.2 Bez instrumentu bazowego								
- Opcje								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
- Pozostałe instrumenty pochodne								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								
<b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>								
+ Pozycje długie								
+ Pozycje krótkie								

## 2.3 – Ryzyko kursowe

Informacje o charakterze jakościowym

### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego

W zakresie ryzyka kursowego, CA Auto Bank nie posiada pozycji walutowych wykraczających poza wcześniej określone limity ustalane corocznie przez Zarząd. W związku z tym należności finansowe w walutach innych niż euro są finansowane w odpowiedniej walucie lub, w niektórych przypadkach, poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych (Foreign Exchange Swap) zgodnie ze standardem ISDA.

Ryzyko kursowe na dzień 31 grudnia 2023 r. nie jest istotne, ponieważ kwota otwartej pozycji netto w walutach obcych jest poniżej minimalnego progu istotności (2% kapitału regulacyjnego).

## Informacje o charakterze ilościowym

## 1. Rozkład aktywów, zobowiązań i instrumentów pochodnych według waluty

Pozycje	WALUTY				
	FUNT BRYTYJSKI	KORONA DUŃSKA	FRANK SZWAJCARSKI	ZŁOTY POLSKI	KORONA SZWEDZKA
<b>A. Aktywa finansowe</b>	<b>1.397.420</b>	<b>334.380</b>	<b>302.533</b>	<b>4.151</b>	<b>150.581</b>
A.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-
A.2 Kapitałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-
A.3 Kredyty udzielane bankom	22.264	-	-	-	-
A.4 Kredyty udzielane klientom	1.365.062	322.553	300.740	-	135.437
A.5 Pozostałe aktywa finansowe	10.094	11.827	1.793	4.151	15.144
<b>B. Pozostałe aktywa</b>	-	-	-	-	-
<b>C. Zobowiązania finansowe</b>	<b>892.999</b>	<b>11.257</b>	<b>14.891</b>	<b>(15.122)</b>	<b>15.140</b>
C.1 Zobowiązania wobec banków	419.086	-	-	83.948	-
C.2 Wobec klientów	-	9.303	-	4.073	15.140
C.3 Dłużne papiery wartościowe	462.159	-	-	-	-
C.4 Pozostałe zobowiązania finansowe	11.754	1.954	14.891	(103.143)	-
<b>D. Pozostałe zobowiązania</b>	-	-	-	-	-
<b>E. Finansowe instrumenty pochodne</b>	<b>499.177</b>	<b>322.022</b>	<b>287.257</b>	<b>19.219</b>	<b>135.184</b>
- Opcje	-	-	-	-	-
+ Pozycje długie	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-
- Pozostałe instrumenty pochodne	499.177	322.022	287.257	19.219	135.184
+ Pozycje długie	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	499.177	322.022	287.257	19.219	135.184
Razem Aktywa	1.397.420	334.380	302.533	4.151	150.581
Razem Pasywa	1.392.176	333.279	302.148	4.097	150.324
Niezbilansowane (+/-)	5.244	1.100	385	54	257

## SEKCJA 3 – INSTRUMENTY POCHODNE I POLITYKA ZABEZPIECZEŃ

### 3.1 Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu

#### A. Finansowe instrumenty pochodne

##### A.1 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu: wartości nominalne na koniec okresu

Poniższa tabela przedstawia wartości referencyjne instrumentów pochodnych sklasyfikowanych w bilansie jako finansowe instrumenty przeznaczone do obrotu.

Aktywa bazowe/rodzaje instrumentów pochodnych	Razem 31/12/2023				Razem 31/12/2022			
	Over the counter			Rynki zorganizowane	Over the counter			Rynki zorganizowane
	Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych			Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych		
		z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych			z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych	
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>	<b>2.413.788</b>	<b>4.846.818</b>		<b>2.100.483</b>	<b>3.167.717</b>			
a) Opcje								
b) Swap	2.413.788	4.846.818		2.100.483	3.167.717			
c) Forward								
d) Futures								
e) Pozostałe								
<b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b>								
a) Opcje								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Pozostałe								
<b>3. Waluty i złoto</b>								
a) Opcje								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Pozostałe								
<b>4. Towary</b>								
<b>5. Pozostałe</b>								
<b>Razem</b>	<b>2.413.788</b>	<b>4.846.818</b>		<b>2.100.483</b>	<b>3.167.717</b>			

Wartości odnoszą się do instrumentów pochodnych (Interest Rate Swaps) zawartych w związku z transakcjami sekurytyzacyjnymi i kontraktami pochodnymi przeniesionymi na rzecz jednostek zależnych, które nie zostały wyznaczone jako zabezpieczenia w jednostkowych sprawozdaniach finansowych.

A.2 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu: dodatnia i ujemna wartość godziwa brutto – podział według produktów

Rodzaje instrumentów pochodnych	Razem 31/12/20 23				Razem 31/12/20 22			
	Over the counter			Rynki zorganizowane	Over the counter			Rynki zorganizowane
	Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych			Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych		
		z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych			z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych	
<b>1. Dodatnia wartość godziwa</b>								
a) Opcje								
b) Interest rate swap	26.387		60.771	59.904			53.466	
c) Cross currency swap								
d) Equity swap								
e) Forward								
f) Futures								
g) Pozostałe								
<b>Razem</b>	<b>26.387</b>		<b>60.771</b>	<b>59.904</b>			<b>53.466</b>	
<b>2. Ujemna wartość godziwa</b>								
a) Opcje								
b) Interest rate swap	30.159		56.399	13.824			99.230	
c) Cross currency swap								
d) Equity swap								
e) Forward								
f) Futures								
g) Pozostałe								
<b>Razem</b>	<b>30.159</b>		<b>56.399</b>	<b>13.824</b>			<b>99.230</b>	

## A.3 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu OTC: wartości referencyjne, dodatnie i ujemne wartości godziwe brutto według kontrahenta

Aktywa bazowe	Kontrahenci centralni	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty
<b>Kontrakty nieobjęte umowami kompensowania</b>				
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	X		4.803.022	43.796
- Dodatnia wartość godziwa	X		60.738	33
- Ujemna wartość godziwa	X		55.357	1.042
<b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b>				
- wartość referencyjna	X			
- Dodatnia wartość godziwa	X			
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>3. Waluty i złoto</b>				
- wartość referencyjna	X			
- Dodatnia wartość godziwa	X			
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>4. Towary</b>				
- wartość referencyjna	X			
- Dodatnia wartość godziwa	X			
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>5. Pozostałe</b>				
- wartość referencyjna	X			
- Dodatnia wartość godziwa	X			
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>Kontrakty objęte umowami kompensowania</b>				
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	2.413.788			
- Dodatnia wartość godziwa	26.387			
- Ujemna wartość godziwa	30.159			
<b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				
<b>3. Waluty i złoto</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				
<b>4. Merci</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				
<b>5. Pozostałe</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				

A.4 Termin zapadalności finansowych instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu OTC: wartości referencyjne

Instrumenty bazowe/okres zapadalności	Do 1-go roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
A .1 Finansowe instrumenty pochodne / Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	943.40 4	3.9 0 0 .770	2.416.432	7.260 .60 6
A .2 Finansowe instrumenty pochodne / Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne				
A .3 Finansowe instrumenty pochodne / Waluty i złoto				
A .4 Finansowe instrumenty pochodne / Towary				
A.5 Pozostałe finansowe instrumenty pochodne				
<b>Razem 31/12/202</b>	<b>943.404</b>	<b>3.900.770</b>	<b>2.416.432</b>	<b>7.260.606</b>
<b>Razem 31/12/2022</b>	<b>1.802.388</b>	<b>3.404.144</b>	<b>61.669</b>	<b>5.268.201</b>

B. Kredytowe instrumenty pochodne

Spółka w roku 2023, tak jak w poprzednim okresie, nie zawierała żadnych umów na kredytowe instrumenty pochodne.

## 3.2 Rachunkowa polityka zabezpieczeń

### Informacje o charakterze jakościowym

CA Auto Bank S.p.A. stosuje, w przypadku ekspozycji ryzyka stóp procentowych od udzielonych kredytów ratalnych i wyemitowanych obligacji, instrumenty zabezpieczające stopy procentowe ujmowane jako zabezpieczenie wartości godziwej (Fair Value Hedge).

W szczególności ryzyko stopy procentowej portfela pożyczek jest zabezpieczane przy użyciu metody Fair Value Macro Hedge.

W razie potrzeby ryzyko stopy procentowej związane z finansowaniem T-LTRO i obligacjami jest zabezpieczane za pomocą Interest Rate Swaps (swapów procentowych) przy użyciu metody Fair Value Micro Hedge.

### Skuteczność zabezpieczeń

CA Auto Bank S.p.A. dokonuje oceny efektywności zabezpieczeń Fair Value Macro Hedge na każdy okres sprawozdawczy lub śródroczny okres sprawozdawczy stosując testy prospektywne, które uzasadniają zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń w celu wykazania oczekiwanej efektywności.

Test prospektywny porównuje:

- 1) run-off portfela detalicznego (Retail) o stałym oprocentowaniu istniejącego na dzień obserwacji (instrument zabezpieczany);
- 2) run-off swaps na dzień obserwacji (wartość referencyjna).

Oba run-offy są porównywane według okresów czasowych.

Test efektywności uznaje się za zaliczony, jeśli dla każdego przedziału czasowego średnia wartość portfela jest większa niż średnia wartość instrumentów pochodnych.

### Zabezpieczenia przepływów pieniężnych, instrumenty zabezpieczane

Bank stosuje IRS (z opcją floor) wyznaczone w ramach Cash Flow Micro Hedge do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej od zobowiązań finansowych z tytułu pożyczek.

Efektywność jest mierzona poprzez porównanie zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych (interest rate swaps) i zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego.

Test efektywności uznaje się za zaliczony, jeśli wynik zabezpieczenia (procentowa różnica między zmianą wartości godziwej swapów procentowych a zmianą wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) mieści się w przedziale 80-125%

Test jest w każdym przypadku uznawany za zaliczony, jeśli wartość instrumentu zabezpieczanego jest większa niż wartość instrumentu pochodnego (w wartości bezwzględnej) na dzień obserwacji.

### Informacje o charakterze ilościowym

#### A. Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe



## A.1 Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe: wartości referencyjne na koniec okresu

Aktywa bazowe/Rodzaje instrumentów pochodnych	Razem 31/12/2023				Razem 31/12/2022			
	Over the counter			Rynki zorganizowane	Over the counter			Rynki zorganizowane
	Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych			Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych		
		z umowami kompensacyjnymi	Bez umów kompensacyjnych			z umowami kompensacyjnymi	Bez umów kompensacyjnych	
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>	<b>12.134.664</b>	<b>4.609</b>		<b>12.562.421</b>	<b>200.000</b>			
a) Opcje								
b) Swap	12.134.664	4.609		12.562.421	200.000			
c) Forward								
d) Futures								
e) Pozostałe								
<b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b>								
a) Opcje								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Pozostałe								
<b>3. Waluty i złoto</b>		<b>2.240.939</b>			<b>1.765.604</b>			
a) Opcje								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Pozostałe		<b>2.240.939</b>		-	1.765.604			
<b>4. Towary</b>								
<b>5. Pozostałe</b>								
<b>Razem</b>	<b>12.134.664</b>	<b>2.240.939</b>		<b>12.562.421</b>	<b>1.965.604</b>			

## A.2 Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe: wartości referencyjne, dodatnie i ujemne wartości godziwe brutto według produktów

Rodzaje instrumentów pochodnych	DODATNIA WARTOŚĆ GODZIWA E NEGATIVO							zmiana wartości wykorzystana do ujęcia nieefektywności zabezpieczenia		
	Razem 31/12/2023				Razem 31/12/2022				Razem 31/12/2023	Razem 31/12/2022
	Over the counter			Rynki zorganizowane	Over the counter			Rynki zorganizowane		
	Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych			Kontrahenci centralni	Bez Kontrahentów centralnych				
	z umowami kompensacyjnymi	Bez umów kompensacyjnych			z umowami kompensacyjnymi	Bez umów kompensacyjnych				
<b>1. Dodatnia wartość godziwa</b>	<b>237.614</b>		<b>146</b>		<b>460.794</b>		<b>29.835</b>			
a) Opcje										
b) Interest rate swap	237.614		23		460.794		3.011			
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Pozostale			123				26.824			
<b>Razem</b>	<b>237.614</b>		<b>146</b>		<b>460.794</b>		<b>29.835</b>			
<b>2. Ujemna wartość godziwa</b>	<b>112.945</b>		<b>16.558</b>		<b>160.222</b>		<b>2.089</b>			
a) Opcje										
b) Interest rate swap	112.945		-		160.222		-			
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Pozostale			16.558				2.089			
<b>Razem</b>	<b>112.945</b>		<b>16.558</b>		<b>160.222</b>		<b>2.089</b>			

### A.3 Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe OTC: wartości referencyjne, dodatnie i ujemne wartości godziwe brutto według kontrahentów

Aktywa bazowe	Kontrahenci centralni	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty
<b>Kontrakty nieobjęte umowami kompensowania</b>				
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	X		4.609	
- Dodatnia wartość godziwa	X		23	
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b>				
- wartość referencyjna	X			
- Dodatnia wartość godziwa	X			
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>3. Waluty i złoto</b>				
- wartość referencyjna	X	2.240.939		
- Dodatnia wartość godziwa	X	123		
- Ujemna wartość godziwa	X	16.558		
<b>4. Towary</b>				
- wartość referencyjna	X			
- Dodatnia wartość godziwa	X			
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>5. Pozostałe</b>				
- wartość referencyjna	X			
- Dodatnia wartość godziwa	X			
- Ujemna wartość godziwa	X			
<b>Kontrakty objęte umowami kompensowania</b>				
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	12.134.664			
- Dodatnia wartość godziwa	237.614			
- Ujemna wartość godziwa	112.945			
<b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				
<b>3. Waluty i złoto</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				
<b>4. Towary</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				
<b>5. Pozostałe</b>				
- wartość referencyjna				
- Dodatnia wartość godziwa				
- Ujemna wartość godziwa				

**A.4 Termin zapadalności zabezpieczających finansowych instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu OTC: wartości referencyjne**

Instrumenty bazowe/okres zapadalności	Do 1-go roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Finansowe instrumenty pochodne / Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	3.427.500	8.143.772	568.000	12.139.272
A .2 Finansowe instrumenty pochodne / Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne				
A .3 Finansowe instrumenty pochodne / Waluty i złoto	2.131.624	109.315		2.240.939
A .4 Finansowe instrumenty pochodne / Towary				
A.5 Pozostałe finansowe instrumenty pochodne				
<b>Razem 31/12/2023</b>	<b>5.559.124</b>	<b>8.253.087</b>	<b>568.000</b>	<b>14.380.211</b>
<b>Razem 31/12/2022</b>	<b>5.710.107</b>	<b>8.059.917</b>	<b>758.000</b>	<b>14.528.025</b>

**B. Zabezpieczające kredytowe instrumenty pochodne**

Spółka w trakcie roku 2023 nie zawarła żadnej umowy na zabezpieczające kredytowe instrumenty pochodne.

**C. Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi**

Na koniec okresu obrotowego nie występują instrumenty zabezpieczające inne niż te wymienione powyżej.

## SEKCJA 4 – RYZYKO PŁYNNOŚCI

Informacje o charakterze jakościowym

### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności

Ryzyko płynności dla Spółki wynika z niemożności wywiązania się ze swoich zobowiązań finansowych w terminie ich wymagalności. Ryzyko to polega w szczególności na niezdolności Spółki do odnowienia, przedłużenia, refinansowania w terminie zapadalności, w całości lub w części, na dowolny przyszły termin w horyzoncie czasowym, części finansowania w różnych formach, strukturyzowanych lub innych.

Aby zapewnić właściwą identyfikację i zarządzanie ryzykiem płynności, należy zauważyć, że:

- zarządzanie finansowe odbywa się w sposób scentralizowany w CA Auto Bank S.p.A., za co odpowiedzialny jest Departament Skarbu Jednostki Dominującej, który gwarantuje prawidłowe zarządzanie finansami wszystkich spółek zależnych. Ponadto, negocjacje dotyczące wszystkich strukturyzowanych transakcji finansowych, ewentualnie inicjowanych przez oddziały i spółki zależne, w tym zagraniczne, są koordynowane i monitorowane na poziomie centralnym;
- CA Auto Bank jest jedynym podmiotem Grupy posiadającym rating kredytowy przyznany przez agencje Fitch Ratings, Moody's i Standard & Poor's. W związku z tym wszystkie relacje bankowe i wynikające z nich linie kredytowe są zarządzane centralnie;
- wszystkie oddziały i spółki zależne zgłaszają się do CA Auto Bank S.p.A. (Jednostka Dominująca) w celu zaspokojenia swoich potrzeb zabezpieczenia finansowego, poprzez negocjowanie najbardziej odpowiednich instrumentów finansowych, zarówno w odniesieniu do lokalnie dostępnych źródeł finansowania, przypadających na spółkę zależną, a także w odniesieniu do finansowania wewnątrzgrupowego.

Grupa zarządza tym ryzykiem stosując politykę zabezpieczenia i dopasowania aktywów i pasywów w zakresie kwot i terminów zapadalności. Takie zarządzanie pozwala zminimalizować ekspozycję Spółki i jej jednostek zależnych na ryzyko płynności. Sytuacja płynnościowa jest również mierzona miesięcznie dla każdego segmentu walutowego, w którym Spółka prowadzi działalność (euro, funt brytyjski, frank szwajcarski, korona duńska, korona szwedzka, polski złoty).

Model zarządzania ryzykiem płynności opiera się na następujących kluczowych działaniach:

- zarządzaniu płynnością operacyjną i płynnością strukturalną, co obejmuje stosowanie harmonogramów przepływów pieniężnych, które są zmieniane i aktualizowane z częstotliwością raz na miesiąc;
- stałe monitorowanie przepływów pieniężnych i przyjęcie miar do wyceny i kontroli ekspozycji na ryzyko płynności (metoda „maturity mismatch”);
- ustalanie limitów na ekspozycje i koncentrację w zakresie ryzyka płynności;
- testy warunków skrajnych do oceny ekspozycji na ryzyko w warunkach skrajnych;
- opracowanie Contingency Funding Plan mającego na celu określenie ról i zakresu odpowiedzialności, procesów, działań do podjęcia oraz identyfikację technik ograniczania ryzyka do zastosowania w przypadku nagłego kryzysu płynności

Metodologia przyjęta przez CA Auto Bank do pomiaru ryzyka wymaga obliczenia w odniesieniu do płynności operacyjnej i płynności strukturalnej, następujących wskaźników:

- Maturity Ladder (Tabeli zapadalności), która jest wykorzystywana do obliczania, monitorowania i kontrolowania braków płynności według koszyków zapadalności;
- Liquidity Gap (Łącznej luki płynności) która jest wykorzystywana do obliczenia przyszłych przepływów pieniężnych netto narastających i wskazuje na obecność ewentualnych ujemnych przepływów pieniężnych, które mogłyby wymagać zabezpieczenia.

CA Auto Bank S.p.A., zgodnie z przepisami przewidzianymi we „framework” normatywnym – tak zwanym Bazylea III – oblicza niżej wymienione wskaźniki:

- Liquidity Coverage Ratio (LCR) (Wskaźnik pokrycia płynności) miesięcznie;
- Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Wskaźnik stabilnego finansowania netto) kwartalnie.

Podobnie CA Auto Bank S.p.A. codziennie monitoruje wskaźnik pokrycia płynności (LCR) (Liquidity Coverage Ratio).

W odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowego (LCR), CA Auto Bank zarządza swoim zapotrzebowaniem za pomocą instrumentów, które odzwierciedlają „Liquidity Policy”.

Zarządzanie aktywami płynnymi HQLA, wymaganymi do spełnienia krótkoterminowego wskaźnika płynności, odbywa się wspólnie przez działy działające w charakterze jednostki dominującej w celu koordynowania zagranicznych jednostek zależnych podlegających podobnym indywidualnym obowiązkom LCR przez ich lokalne organy nadzoru.

Wysokiej jakości płynne aktywa (HQLA), niezbędne, aby do uzyskania właściwego poziomu wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowego, są zarządzane na poziomie skonsolidowanym przez departament ALM i Treasury CA Auto Bank S.p.A. działające również jako jednostka dominująca w celu koordynacji zagranicznych jednostek zależnych podlegających podobnym indywidualnym wymogom LCR przez ich lokalne organy nadzoru.

W związku z powyższym należy zauważyć, że od 16 listopada 2018 r. CA Auto Bank S.p.A. otworzył bezpośredni rachunek w Banca d'Italia, a zatem zarządzanie HQLA niezbędnymi do osiągnięcia wyznaczonych celów jest zapewnione głównie poprzez ustanowienie depozytów w Banku Centralnym oraz w minimalnym stopniu poprzez transakcje rynkowe.

### **Pozycjonowanie płynności: wskaźniki regulacyjne**

Regulacyjne wskaźniki płynności wymagane przez regulacje Bazylea III dają następujące wartości dla CA Auto Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2023 r

- Liquidity Coverage Ratio (LCR) (Wskaźnik pokrycia płynności) wynoszący 152%
- Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Wskaźnik stabilnego finansowania netto) wynoszący 126%.

Wyżej wymienione wskaźniki wykazują przekroczenie wartości powyżej minimalnego progu regulacyjnego na koniec roku, a także w sprawozdawczości śródrocznej.

## Informacje o charakterze ilościowym

### 1. Rozbicie czasowe aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta: 242 – EURO

Pozycje/ Przedział czasowy	A vista	Powyżej 1 do 7 dni	Powyżej 7 do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>395.592</b>	<b>134.340</b>	<b>119.726</b>	<b>1.137.018</b>	<b>2.822.401</b>	<b>5.455.527</b>	<b>3.311.146</b>	<b>10.816.005</b>	<b>1.719.736</b>	<b>37.993</b>
A.1 Obligacje skarbowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS										
A.4 Kredyty	395.592	134.340	119.726	1.137.018	2.822.401	5.455.527	3.311.146	10.816.005	1.719.736	37.993
- Banki	304.166	15.616	1.067	800.004	1.337.013	3.904.548	28.039	168.160	133	37.993
- Klienci	91.426	118.724	118.659	337.014	1.485.388	1.550.979	3.283.107	10.647.845	1.719.604	
<b>B. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>149.853</b>	<b>16.604</b>	<b>121.746</b>	<b>838.797</b>	<b>2.847.456</b>	<b>1.899.748</b>	<b>4.459.966</b>	<b>13.226.515</b>	<b>2.177.215</b>	
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	140.012	4.849	6.746	12.114	286.069	42.825	923.878	738.979	32.109	
- Banki	32.605							-		
- Klienci	107.407	4.849	6.746	12.114	286.069	42.825	923.878	738.979	32.109	
B.2 Dłużne papiery wartościowe	578		115.000	87.000	960.000	955.500	858.000	1.842.033	986.264	
B.3 Pozostałe zobowiązania	9.263	11.755		739.684	1.601.387	901.422	2.678.089	10.645.503	1.158.843	
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>			<b>471</b>	<b>1.557.701</b>	<b>529.009</b>	<b>107.108</b>	<b>110.251</b>	<b>191.752</b>	<b>2.618</b>	
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)				1.528.922	487.829	51.298	56.292	10.6632		
- Pozycje długie				1.170.366	351.782	51.298	56.292	106.632		
- Pozycje krótkie				358.556	136.047					
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)			471	28.779	41.179	55.810	53.959	85.121	2.618	
- Pozycje długie				19.673	31.315	33.441	36.399			
- Pozycje krótkie			471	9.107	9.865	22.369	17.560	85.121	2.618	
C.3 Należne depozyty i kredyty										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.4 Zobowiązania do wypłaty środków										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.5 Udzielone zabezpieczenia finansowe										
C.6 Otrzymane zabezpieczenia finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										

1. Rozbicie czasowe aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta: 002 – FUNT BRYTYJSKI

Pozycje/ Przedział czasowy	A vista	Powyżej 1 do 7 dni	Powyżej 7 do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>14.169</b>			<b>11.507</b>	<b>1.007.102</b>	<b>189.862</b>	<b>57.534</b>	<b>109.315</b>		
A.1 Obligacje skarbowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS										
A.4 Kredyty	14.169			11.507	1.007.102	189.862	57.534	109.315		
- Banki	2.534				23.269					
- Klienci	11.636			11.507	983.833	189.862	57.534	109.315		
<b>B. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>21.392</b>			<b>69.041</b>				<b>805.477</b>		
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	11.754									
- Banki	11.754									
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe								460.273		
B.3 Pozostałe zobowiązania	9.638			69.041				345.205		
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>				<b>794.147</b>	<b>475.063</b>	<b>61.079</b>	<b>71.543</b>	<b>135.319</b>		
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)				789.368	469.260	51.781	57.534	109.315		
- Pozycje długie				354.410	134.630					
- Pozycje krótkie				434.958	334.630	51.781	57.534	109.315		
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)				4.780	5.804	9.299	14.009	26.004		
- Pozycje długie				2.395	2.911	4.664	7.025			
- Pozycje krótkie				2.385	2.892	4.635	6.984	26.004		
C.3 Należne depozyty i kredyty										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.4 Zobowiązania do wypłaty środków										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.5 Udzielone zabezpieczenia finansowe										
C.6 Otrzymane zabezpieczenia finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										



1. Rozbicie czasowe aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta: 237 – ZŁOTY POLSKI

Pozycje/ Przedział czasowy	A vista	Powyżej 1 do 7 dni	Powyżej 7 do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>6.400</b>	<b>2.707</b>	<b>1.604</b>	<b>3.694</b>	<b>12.722</b>	<b>27.250</b>	<b>53.349</b>	<b>34.283</b>	<b>1.923</b>	
A.1 Obligacje skarbowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS										
A.4 Kredyty	6.400	2.707	1.604	3.694	12.722	27.250	53.349	34.283	1.923	
- Banki	6.400									
- Klienci	-	2.707	1.604	3.694	12.722	27.250	53.349	34.283	1.923	
<b>B. Zobowiązania pieniężne</b>				<b>1.994</b>	<b>43</b>	<b>34.630</b>	<b>128</b>	<b>82.878</b>		
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe zobowiązania				1.994	43	34.630	128	82.878		
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>					<b>19.553</b>	<b>315</b>	<b>347</b>	<b>2.040</b>		
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)						19.219				
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie						19.219				
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)					334	315	347	2.040		
- Pozycje długie					242	225	238			
- Pozycje krótkie					92	90	109	2.040		
C.3 Należne depozyty i kredyty										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.4 Zobowiązania do wypłaty środków										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.5 Udzielone zabezpieczenia finansowe										
C.6 Otrzymane zabezpieczenia finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										

1. Rozbicie czasowe aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta: 007 – KORONA DUŃSKA

Pozycje/ Przedział czasowy	A vista	Powyżej 1 do 7 dni	Powyżej 7 do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>11.827</b>									<b>322.022</b>
A.1 Obligacje skarbowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS										
A.4 Kredyty	11.827									322.022
- Banki	11.827									
- Klienci										322.022
<b>B. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>9.303</b>									
B.1 Depozyty i rachunki bieżące – Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe zobowiązania	9.303									
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>				<b>324.932</b>	<b>3.022</b>	<b>3.793</b>	<b>6.094</b>	<b>5.779</b>		
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)				322.022						
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie				322.022						
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)				2.910	3.022	3.793	6.094	5.779		
- Pozycje długie				1.456	1.512	1.898	3.050			
- Pozycje krótkie				1.454	1.510	1.895	3.044	5.779		
C.3 Należne depozyty i kredyty										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.4 Zobowiązania do wypłaty środków										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.5 Udzielone zabezpieczenia finansowe										
C.6 Otrzymane zabezpieczenia finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										

1. Rozbicie czasowe aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta: 009 – KORONA SZWEDZKA

Pozycje/ Przedział czasowy	A vista	Powyżej 1 do 7 dni	Powyżej 7 do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>14.904</b>									<b>135.184</b>
A.1 Obligacje skarbowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS										
A.4 Kredyty	14.904									135.184
- Banki	14.904									
- Klienci										135.184
<b>B. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>14.891</b>									
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe zobowiązania	14.891									
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>					<b>135.184</b>					
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)					135.184					
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie					135.184					
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.3 Należne depozyty i kredyty										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.4 Zobowiązania do wypłaty środków										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.5 Udzielone zabezpieczenia finansowe										
C.6 Otrzymane zabezpieczenia finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										

1. Rozbicie czasowe aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta: 003 – FRANK SZWAJCARSKI

Pozycje/ Przedział czasowy	A vista	Powyżej 1 do 7 dni	Powyżej 7 do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	14.649			113.391	21.598			152.268		
A.1 Obligacje skarbowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS										
A.4 Kredyty	14.649			113.391	21.598			152.268		
- Banki										
- Klienci	14.649			113.391	21.598			152.268		
<b>B. Zobowiązania pieniężne</b>	16.882									
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	14.891									
- Banki	14.891									
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe zobowiązania	1.992									
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>				287.423	3.156	3.442	7.864	2.200		
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)				287.257						
- Pozycje długie				166	3.156	3.442	7.864	2.200		
- Pozycje krótkie				83	1.484	1.735	3.957			
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)				83	1.672	1.706	3.907	2.200		
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.3 Należne depozyty i kredyty										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.4 Zobowiązania do wypłaty środków										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.5 Udzielone zabezpieczenia finansowe										
C.6 Otrzymane zabezpieczenia finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										

1. Rozbicie czasowe aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluty: 398 – POZOSTAŁE WALUTY

Pozycje/ Przedział czasowy	A vista	Powyżej 1 do 7 dni	Powyżej 7 do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	240									
A.1 Obligacje skarbowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS										
A.4 Kredyty	240									
- Banki	240									
- Klienci	-									
<b>B. Zobowiązania pieniężne</b>	249									
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe zobowiązania	249									
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.3 Należne depozyty i kredyty										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.4 Zobowiązania do wypłaty środków										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.5 Udzielone zabezpieczenia finansowe										
C.6 Otrzymane zabezpieczenia finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału (rozliczane fizycznie)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału (rozliczane gotówkowo)										
- Pozycje długie										
- Pozycje krótkie										

## Transakcje Auto sekurytyzacji i transakcje refinansujące Europejskiego Banku Centralnego

Na dzień bilansowy CA Auto Bank, oprócz transakcji opisanych powyżej, posiadał następującą transakcję auto sekurytyzacji

- A-Best Twenty Fondo de Titulazion

Aktywa finansowe stanowiące podstawę wyemitowanych papierów wartościowych i związane z auto sekurytyzacją, o której mowa powyżej, dotyczą portfela kredytów konsumenckich z działalności detalicznej. Na dzień 31 grudnia 2023 r. kwota aktywów bazowych wynosiła 108 milionów euro.

W odniesieniu do rodzaju wyemitowanych papierów wartościowych i ich ratingu, odsyła się do sekcji „C. Transakcje sekurytyzacyjne” niniejszej części sprawozdania finansowego.

Należy również zauważyć, że w odniesieniu do pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Centralnego, które na koniec roku wyniosły 1,3 mld euro, w związku z przystąpieniem do programu refinansowania TLTRO, udzielono zabezpieczeń na:

- papierach typu Senior A-Best Seventeen – na kwotę wynoszącą 5,81 mln euro – pochodzących z transakcji auto sekurytyzacji przeprowadzonej przez CA Auto Bank S.p.A.;
- papierach typu Senior A-Best Nineteen – na kwotę wynoszącą 11,56 mln euro – pochodzących z transakcji sekurytyzacji przeprowadzonej przez dawną spółkę zależną (aktualnie oddział) CA Auto Bank Deutschland GmbH;
- należności z tytułu faktoringu i transakcji detalicznych dotyczących programu A.BA.CO (Zabezpieczone Aktywa Bankowe) o łącznej wartości 3 051,16 mln euro.

Ponadto należy zauważyć, że na dzień 31 grudnia 2023 r. obowiązywały krótko- i średnioterminowe umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu („REPO”) zabezpieczające papiery wartościowe typu Senior/Mezzanine wyemitowane przez A-Best Nineteen, A-Best Twenty, A-Best Twentyone i A-Best Twenty-Two jako zabezpieczenie na łączną kwotę 988,52 mln euro.

## SEKCJA 5 – RYZYKO OPERACYJNE

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich lub nieskutecznych procesów wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym ryzyka prawnego. Ryzyko operacyjne obejmuje, między innymi, ryzyko strat wynikających z oszustw, błędów ludzkich, przerw w działalności, niedostępności systemów, naruszenia umowy oraz klęsk żywiołowych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Najistotniejszym rodzajem ryzyka dla Banku są straty z tytułu oszustw zewnętrznych.

W celu obliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne, CA Auto Bank S.p.A., zgodnie z przepisami okólnika Banca d'Italia 285/2013 dla banków Tier 2, stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA) do obliczania wymogów Filaru I

Model organizacyjny zarządzania ryzykiem operacyjnym, wdrożony na poziomie Grupy, przewiduje obecność następujących podmiotów:

- funkcji Risk & Permanent Control: która określa i opracowuje metodologie, politykę i procedury do wykrywania, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka operacyjnego na poziomie Grupy;
- poszczególnych jednostek organizacyjnych wewnątrz Banku oraz spółek należących do Grupy, które aktywnie uczestniczą – z różnym poziomem odpowiedzialności i zaangażowania w procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez identyfikację głównych ryzyk (faktycznych i potencjalnych), jakie mogą pojawić się w codziennych transakcjach oraz bieżące monitorowanie ryzyka w ramach ich obowiązków i zakresu odpowiedzialności.

Model organizacyjny zarządzania ryzykiem operacyjnym składa się z następujących procesów:

- mapowanie ryzyka operacyjnego w ramach procesów spółki, co do ich oczekiwanego i nieoczekiwanego charakteru (aktualizacja coroczna lub po zmianach procesów strukturalnych);
- kwartalne wykrywanie zdarzeń powodujących straty;
- analiza i klasyfikacja ryzyka i zdarzeń związanych z ryzykiem i stratami oraz definiowanie, w miarę potrzeby, działań w zakresie kontroli i ograniczania ryzyka.

## Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego

Zdarzenia ryzyka operacyjnego są klasyfikowane od lat na podstawie szczegółowych doświadczeń CA Auto i przedstawiają się następująco:

- oszustwo wewnętrzne;
- oszustwo zewnętrzne;
- relacje pracownicze i bezpieczeństwo w miejscu pracy;
- klienci, produkty i praktyka zawodowa;
- szkoda w aktywach trwałych;
- zakłócenie funkcjonowania i awarie systemów informatycznych;
- realizacja i zarządzanie procesami.

Ryzyko operacyjne jest nieodłącznym elementem wszystkich produktów, działań, procesów i systemów oraz jest generowane we wszystkich obszarach działalności i wsparcia.

W związku z tym, cały personel jest odpowiedzialny za zarządzanie i kontrolę ryzyka operacyjnego wynikającego z danego obszaru działania. Wyznaczony personel z każdej jednostki organizacyjnej Grupy jest również odpowiedzialny za ryzyko operacyjne występujące w danej jednostce. W związku z tym, w tym zakresie należałoby zapewnić odpowiednie poziomy szkolenia a także zdefiniować systemy motywacyjne w celu uniknięcia ewentualnych konfliktów interesów.

Struktura organizacyjna jednostek powinna być odpowiednia do utrzymywanego profilu ryzyka, a także do wielkości, strategii i modelu biznesowego jednostki, stosując w razie potrzeby zasadę proporcjonalności.

Ryzyko operacyjne musi być zarządzane i kontrolowane w całym cyklu, który obejmuje: planowanie, procesy identyfikacji i oceny ryzyka, monitorowanie ryzyka i stosowanie środków ograniczających ryzyko, dostępność informacji, raportowanie i komunikowanie istotnych aspektów.

W związku z tym konieczne jest:

- stosowanie i dokumentowanie niezbędnej polityki, procedur i narzędzi odpowiednich do charakteru i rodzaju ryzyka, z identyfikacją niezbędnych uczestników, kontroli i dowodów;
- zapewnienie odpowiednich linii komunikacji i zarządzania wśród personelu odpowiedzialnego za procesy, funkcje kontroli specjalizujące się w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym i kierownikiem ds. kontroli;
- zgłaszanie zdarzeń, które mogą stanowić ryzyko operacyjne, niezależnie od tego, czy pociągają za sobą straty dla jednostki, zgodnie z wytycznymi ustalonymi każdorazowo.

## Skutki pandemii Covid-19

W 2023 r., po zakończeniu stanu zagrożenia epidemiologicznego, Bank nadal konsolidował i udoskonalał środki operacyjne wdrażane od 2020 r., które umożliwiły mu skuteczne reagowanie na trudności wywołane pandemią Covid 19.

Inteligentna praca i wykorzystanie kanałów cyfrowych potwierdziły elastyczność Banku, który w przyszłości będzie w stanie zapewnić ciągłość działania i monitorowanie ryzyka operacyjnego wynikającego z wszelkich nowych scenariuszy pandemii.

Smart working i wykorzystanie kanałów cyfrowych potwierdziły elastyczność Banku, który w przyszłości będzie w stanie zapewnić ciągłość działania i monitorowanie ryzyka operacyjnego wynikającego z wszelkich nowych scenariuszy pandemicznych.

## Wypadki przy pracy

W 2023 r. w CA Auto Bank wystąpił tylko jeden przypadek klasyfikowany jako wypadek przy pracy.



## Zarządzanie ryzykiem ESG

Włoski organ regulacyjny (Banca d'Italia) i europejski organ regulacyjny (EBC) opracowały i opublikowały liczne wytyczne nadzorcze dotyczące włączenia ryzyka klimatycznego i środowiskowego do strategii korporacyjnych, systemów zarządzania, kontroli i zarządzania ryzykiem oraz ujawnień rynkowych nadzorowanych pośredników.

W świetle kluczowego znaczenia tego tematu, wszystkie znaczące funkcje korporacyjne zostały należycie poinformowane i rozpoczęły własną ocenę kwestii związanych ze szczególnymi oczekiwaniami organów regulacyjnych i ich odpowiednimi kompetencjami. W celu zapewnienia jednolitego podejścia do analizy oczekiwań organów regulacyjnych, dział Compliance CA Auto Banku już w 2022 r. uruchomił „okrągły stół” poświęcony omawianiu i dzieleniu się informacjami i działaniami niezbędnymi do spełnienia oczekiwań organów regulacyjnych. CA Auto Bank kontynuował wzmacnianie zarządzania ESG w kierunku zdefiniowania solidnej strategii ESG, w celu ciągłego doskonalenia zarządzania wpływem Grupy na jej interesariuszy, a także ryzykiem ESG związanym z jej działalnością. Kontynuując ścieżkę rozpoczętą w poprzednich latach, uruchomiono projekt, przy wsparciu zewnętrznych doradców, w celu wzmocnienia zarządzania kwestiami ESG, zdefiniowania filarów leżących u podstaw wizji zrównoważonego rozwoju, opracowania Celu Korporacyjnego, który zostanie zintegrowany z zestawem wartości, oraz digitalizacji procesów zarządzania danymi ESG Grupy.

CA Auto Bank zdaje sobie sprawę z tego, jak ważne jest przywiązywanie należytej wagi do aspektów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego oraz rozwijanie kultury zrównoważonego rozwoju w firmie poprzez aktywne i długoterminowe zaangażowanie wszystkich szczebli organizacyjnych, od najwyższego kierownictwa po kierowników projektów i wszystkich pracowników. Oprócz fazy dogłębnej analizy porównawczej branży ESG oraz krytycznej analizy struktury i procesów, projekt ESG zaangażował kierownictwo najwyższego szczebla w serię wywiadów mających na celu zbadanie postrzegania zrównoważonego rozwoju w firmie. Proces ten doprowadził do identyfikacji i zatwierdzenia przez CEO filarów ESG, kluczowych tematów, które reprezentują tożsamość ESG Grupy, oraz celu FCA Bank, a także identyfikacji działań usprawniających w celu wzmocnienia zarządzania ESG, kładąc w ten sposób podwaliny pod strategię ESG Grupy, w ramach której zostanie zatwierdzony plan zrównoważonego rozwoju, z określonymi celami i zadaniami na nadchodzące lata.

Cel „Creare ogni giorno soluzioni di mobilità per un pianeta migliore” (Tworzenie rozwiązań każdego dnia w zakresie mobilności dla poprawy jakości naszej planety) podsumowuje rację bytu Grupy CA Auto Bank: zarządzanie okresem przejściowym w kierunku zrównoważonej mobilności z uwzględnieniem demokratyzacji mobilności elektrycznej. Jest to możliwe zarówno dzięki rozwiązaniom finansowym promowanym przez bank, jak i dzięki szerokiej gamie rozwiązań mobilnych spółki zależnej Drivalia.

Podejście to integruje aspekty Environmental, Social i Governance (ESG) środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem (ESG) w 4 filarach:

- Zrównoważona mobilność;
- Środowisko;
- Ludzie;
- Innowacje i cyfryzacja.

Stanowią one ramy zrównoważonego rozwoju Grupy i ukierunkowują procesy zarówno wewnętrznie, jak i wobec społeczności, w celu tworzenia wartości dla stockholders.

Grupa CA Auto Bank, po reorganizacji korporacyjnej w kwietniu 2023 r. i rozpoczęciu działalności jako spółka zależna w całości należąca do Grupy Crédit Agricole S.A., jeszcze bardziej skupiła się na kwestiach klimatycznych i środowiskowych, a w 2023 r. rozpoczęła integrację własnych projektów z projektami francuskiej grupy.

## Część F – Informacje dotyczące kapitału własnego

### Sekcja 1 – Aktywa spółki

#### A. Informacje o charakterze jakościowym

Spółka stosuje niezbędne środki w celu utrzymania odpowiedniej kontroli kapitałowej do wspierania bieżącego i perspektywicznego rozwoju profilu działalności i ryzyka, zgodnie z regulacyjnymi wymogami nadzoru. W szczególności, w ramach procedury budżetowej analizowane są wymogi kapitałowe Spółki.

Ponadto, w przypadku aktywacji nowych linii biznesowych lub wejścia na nowe rynki i/lub wystąpienia innych zdarzeń nadzwyczajnych nieuwzględnionych w budżecie, Spółka weryfikuje ich wpływ na kapitał.

Kapitał własny CA Auto Bank S.p.A. składa się z całości kapitału, nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, kapitału zapasowego, kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz zysku za dany rok.

Regulacyjny wymóg kapitałowy, stanowiący zabezpieczenie tzw. ryzyka Filaru I, jest obliczany przez Spółkę przy zastosowaniu metody standardowej do pomiaru ryzyka kredytowego oraz metody podstawowej do pomiaru ryzyka operacyjnego.

Spółka jest marginalnie narażona na ryzyko kontrahenta związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi portfel Spółki i jej jednostek zależnych i dokonuje pomiaru takiego ryzyka zgodnie z uproszczoną metodą SA-CCR i stosuje kompensację za pośrednictwem kwalifikowanych kontrahentów centralnych zgodnie z wymogami przepisów EMIR.

W odniesieniu do adekwatności kapitałowej (tzw. Drugi Filar), własny proces samooceny (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment (Process Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej)) jest przeprowadzany corocznie, a wewnętrzna samoocena jest przeprowadzana co sześć miesięcy na poziomie Grupy Bankowej na zasadzie skonsolidowanej, której Bank jest jednostką dominującą. Bank przeprowadza również bieżące kwartalne kontrole zgodności z limitami regulacyjnymi w ramach apetytu na ryzyko (RAF – Risk Appetite Framework).

#### B. Informacje o charakterze ilościowym

##### B.1 Kapitał spółki: struktura

Pozycja	Kwota 31/12/2023	Kwota 31/12/2022
<b>1. Kapitał</b>	<b>700.000</b>	<b>700.000</b>
<b>2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</b>	<b>192.746</b>	<b>192.746</b>
<b>3. Kapitał rezerwowy</b>	<b>1.226.144</b>	<b>1.062.186</b>
- z zysków	859.108	380.576
a) ustawowy	140.000	125.366
b) statutowy		
c) akcje własne		
d) pozostałe	719.108	255.211

- pozostały	367.036	681.609
<b>3.5 Dywidendy zaliczkowe</b>	-	-
<b>4. Instrumenty kapitałowe</b>	-	-
<b>5. (Akcje własne)</b>	-	-
<b>6. Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>(7.824)</b>	<b>(8.280)</b>
Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
Rachunkowość zabezpieczeń kapitałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
Aktywa finansowe (inne niż kapitałowe papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe		
Wartości niematerialne i prawne		
Zabezpieczenia inwestycji zagranicznych		
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych		
Instrumenty zabezpieczające (elementy niewyznaczone)		
Różnice kursowe	48	(270)
Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży		
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez wynik finansowy (zmiany własnej zdolności kredytowej)		
Zyski (straty) aktuarialne związane z programami emerytalnymi o zdefiniowanych świadczeniach	(8.326)	(8.464)
Część rezerw z wyceny odnosząca się do inwestycji mierzonych metodą kapitałową		
Specjalne przepisy dotyczące aktualizacji wyceny	454	454
<b>7. Zysk (strata) za rok obrotowy</b>	<b>388.317</b>	<b>1.263.932</b>
<b>RAZEM</b>	<b>2.499.384</b>	<b>3.210.583</b>

B.2 Rezerwy z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody: struktura

B.3 Rezerwy z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody: zmiany w ciągu roku

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występowały aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej, które miałyby wpływ na całkowite dochody.

**B.4 Rezerwy z wyceny dotyczące programów określonych świadczeń: zmiany w ciągu roku**

	<b>RAZEM 2023</b>	<b>RAZEM 2022</b>
<b>A. Stan początkowy</b>	<b>(8.464)</b>	<b>(6.186)</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>138</b>	<b>-</b>
B.1 Dodatnie zmiany wartości godziwej		
B.2 Pozostałe zwiększenia	138	-
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>-</b>	<b>(2.279)</b>

C.1 Ujemne zmiany wartości godziwej		
C.2 Pozostałe zmniejszenia	-	(2.279)
<b>D. Stan na koniec okresu</b>	<b>(8.326)</b>	<b>(8.464)</b>

## Sekcja 2 – Fundusze własne i regulacyjne wskaźniki kapitałowe

Informacje na temat funduszy własnych i adekwatności kapitałowej zostały przedstawione w dokumencie „Ujawnienia dla opinii publicznej – Filar 3 na dzień 31 grudnia 2023 r.” w ujęciu skonsolidowanym, opublikowanym łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym dostępnym na stronie <https://www.ca-autobank.it/>.

Poniżej przedstawiono główne wskaźniki na koniec okresu.

<b>Fundusze własne i wskaźniki</b> <i>(wartości w tysiącach euro)</i>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Kapitał podstawowy Tier 1 (Common Equity Tier 1 – CET1)	2.449.525	1.891.686
Kapitał dodatkowy Tier 1 (Additional Tier 1 – AT1)		
<b>Kapitał Tier 1 (Tier 1 – T1)</b>	<b>2.449.525</b>	<b>1.891.686</b>
Kapitał Tier 2 (Tier 2 – T2)	246.621	312.585
<b>Fundusze własne</b>	<b>2.696.146</b>	<b>2.204.271</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>15.720.967</b>	<b>18.903.339</b>
<b>REGULATORY RATIOS</b>		
<b>CET 1</b>	<b>15,58%</b>	<b>10,01%</b>
<b>Total Capital ratio (TCR)</b>	<b>17,15%</b>	<b>11,66%</b>
<b>LCR</b>	<b>152%</b>	<b>191%</b>
<b>NSFR</b>	<b>126%</b>	<b>121%</b>
<b>OTHER RATIOS</b>		
<b>Leverage Ratio</b>	<b>9,78%</b>	<b>7,51%</b>
<b>RONE (Net Profit/Average Normative Equity)</b>	<b>17,73%</b>	<b>15,42%</b>

Poprawę Capital Ratios (wskaźników kapitałowych w porównaniu z końcem 2022 r. można przypisać efektowi profit retention 2023 (zatrzymania zysku za 2023 r.) (zysk za ten okres uwzględniony w funduszach własnych) oraz zmniejszeniu aktywów ważonych ryzykiem (RWA), głównie dzięki transakcji sekurytyzacji syntetycznej, która pozwoliła zaoszczędzić 2,8 mld euro. W odniesieniu do wskaźników płynności należy zauważyć, że wskaźnik LCR wynosi 152%, a wskaźnik NSFR 126,25%, czyli znacznie powyżej limitów regulacyjnych.

Wskaźnik rentowności, obliczony z uwzględnieniem „Normative Equity” (normatywnego kapitału własnego) na poziomie 17,73%, wykazuje wzrost o około 2,31 punktu procentowego, głównie ze względu na zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem; wynik netto, bez uwzględnienia pozycji nadzwyczajnych, takich jak zysk kapitałowy ze sprzedaży udziałów, pozostaje prawie niezmienny.

## **Część G – Połączenia jednostek gospodarczych lub zorganizowanych części przedsiębiorstwa**

### **Sekcja 1 – Transakcje połączenia jednostek przeprowadzone w ciągu roku obrachunkowego**

CA Auto Finance Nederland w dniu 1 lutego 2023 roku nabył udziały reprezentujące cały kapitał Findio N.V. od Crédit Agricole Consumer Finance Nederland. Na koniec grudnia nastąpiło połączenie Findio N.V. z CA Auto Finance Nederland B.V..

W związku z tym holenderska spółka zależna Findio N.V. przestała istnieć od dnia 1 stycznia 2024 roku

Ponadto informuje się, że 1 sierpnia spółka Drivalia S.p.A. nabyła od podmiotów trzecich całość udziałów posiadanych w następujących spółkach Drivalia Lease Norge AS (dawniej ALD Automotive AS), Drivalia Lease Ireland Ltd. (dawniej Merrion Fleet Management Ltd), Drivalia Lease Czech Republic (dawniej LeasePlan Česká Republika s.r.o.), która z kolei posiada 100% kapitału zakładowego Fleet Insurance Plan s.r.o, a także wszystkie udziały Drivalia Lease Finland Oy (dawniej LeasePlan Finland Oy).

### **Sekcja 2 – Transakcje zrealizowane po zakończeniu okresu obrachunkowego**

Jak już wykazano w „Części A – Zdarzenia po dniu bilansowym”, przeniesienie Fonds de commerce Sofinco z CA Consumer Finance S.A. do CA Auto Bank S.p.A. (Oddział we Francji) nastąpiło w dniu 1 stycznia 2024 roku.

## Część H – Transakcje z podmiotami powiązаныmi

### 1. INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ KADRY KIEROWNICZEJ PEŁNIĄCEJ STRATEGICZNE FUNKCJE

Członkom Zarządu, w ciągu roku obrachunkowego 2023, wypłacono wynagrodzenie w wysokości 840 tys. euro, w tym ubezpieczenie społeczne i opłaty dodatkowe. Wynagrodzenie wypłacone w ciągu roku członkom Rady nadzorczej CA Auto Bank S.p.A. wyniosło 227 tys. euro

Członkom Zarządu a także członkom Rady nadzorczej nie udzielono żadnych kredytów ani gwarancji.

### 2. INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W odniesieniu do transakcji przeprowadzanych ze spółkami akcjonariuszy, podmiotami powiązаныmi i spółkami zależnymi, należy zauważyć, że nie kwalifikują się one jako nietypowe lub nadzwyczajne i wynikają ze standardowej działalności spółek należących do Grupy. Transakcje te są dokonywane na warunkach rynkowych z uwzględnieniem właściwości dóbr i świadczonych usług. Relacje pomiędzy CA Auto Bank S.p.A. a jego spółkami zależnymi są zasadniczo reprezentowane przez wsparcie finansowe udzielane przez Spółkę samym spółkom zależnym.

Skutki odniesione na bilans i rachunek zysków i strat Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. przedstawiono poniżej.

#### Aktywa od jednostek powiązanych i zależnych

POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	SPÓŁKI BĘDĄCE AKCJONARIUSZAMI	SPÓŁKI ZALEŻNE	SPÓŁKI POWIĄZANE	POZOSTAŁE PODMIOTY POWIĄZANE	31/12/2023	WPLÝW NA POZYCJESPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
10 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	8.580	8.580	0,65%
20 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	60.738	-	412	61.149	70,16%
a) aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	-	60.738	-	412	61.149	70,16%
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
c) aktywa finansowe wyceniane obligatoryjnie w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
30 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	-	0,00%
40 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	600	3.040.208	-	10.480	3.051.288	14,33%
a) pożyczki i zaliczki dla banków	600	220.138	-	10.480	231.217	72,78%
b) pożyczki i zaliczki dla klientów	-	2.820.071	-	-	2.820.071	13,44%
50 Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	5.553	5.553	2,34%
70 Udziały	-	435.426	-	-	435.426	99,99%
120 Pozostałe aktywa	-	15.646	-	-	15.646	2,16%
<b>Razem aktywa</b>	<b>600</b>	<b>3.552.017</b>	<b>-</b>	<b>25.025</b>	<b>3.577.642</b>	

**Zobowiązania wobec jednostek powiązanych i zależnych**

POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	SPÓŁKI BĘDĄCE AKCJONARIUSZAMI	SPÓŁKI ZALEŻNE	SPÓŁKI POWIĄZANE	POZOSTAŁE PODMIOTY POWIĄZANE	31/12/2023	WPLYW NA POZYCJESPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(5.805.224)	(70.276)	-	(1.149.601)	(7.025.101)	33,74%
a) Zobowiązania wobec banków	(5.355.087)	(8.282)	-	(1.149.601)	(6.512.969)	59,18%
b) Zobowiązania wobec klientów	-	(61.994)	-	-	(61.994)	1,75%
c) Papiery wartościowe w obiegu	(450.138)	-	-	-	(450.138)	7,18%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do sprzedaży	-	(55.357)	-	(5.324)	(60.681)	70,10%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	(21.282)	(21.282)	16,43%
Pozostałe zobowiązania	(3.602)	(100.649)	-	(7.062)	(111.312)	18,57%
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>(5.808.826)</b>	<b>(226.283)</b>	<b>-</b>	<b>(1.183.268)</b>	<b>(7.218.376)</b>	

**Przychody od jednostek powiązanych i zależnych**

POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	SPÓŁKI BĘDĄCE AKCJONARIUSZAMI	SPÓŁKI ZALEŻNE	SPÓŁKI POWIĄZANE	POZOSTAŁE PODMIOTY POWIĄZANE	31/12/2023	WPLYW NA POZYCJESPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Przychody odsetkowe i zrównane z nimi	212.850	151.004	-	17.842	381.696	26,10%
w tym: przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	-	-	-	-	-	
Koszty z tytułu odsetek i zrównane z nimi	(463.199)	(2.790)	-	(54.663)	(520.652)	48,91%
Marża odsetkowa netto	-	500	-	10.426	10.926	9,96%
Koszty opłat i prowizji	(43)	-	-	-	(43)	0,27%
Dywidendy i podobne przychody	-	-	-	-	-	
Wynik netto działalności handlowej	-	(13.328)	-	(5.033)	(18.361)	-1337,20%
Wynik netto rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	-	0,00%
Koszty administracyjne:	(2.508)	(529)	-	(340)	(3.377)	1,81%
a) koszty pracownicze	-	(496)	-	(340)	(836)	0,83%
b) pozostałe koszty administracyjne	(2.508)	(33)	-	-	(2.541)	2,96%
Pozostałe operacyjne/ dochody/koszty	(502)	5.058	-	-	4.557	2,45%
Zyski (Straty) z udziałów	-	123.484	-	-	123.484	100,00%
<b>Razem</b>	<b>(253.402)</b>	<b>263.399</b>	<b>-</b>	<b>(31.768)</b>	<b>(22.168)</b>	

Pozycja 220, „Zyski (straty) z inwestycji kapitałowych, odnosi się wyłącznie do sprzedaży inwestycji kapitałowych posiadanych w Drivalia Lease España S.A.U. (dawniej FCA Dealer Services Espana SA), Drivalia Lease UK Ltd (dawniej FCA Dealer Services UK Ltd) i Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. (dawniej FCA LEASING POLSKA Sp. z o.o.), sprzedanych spółce zależnej Drivalia S.p.A. w 2023 r., jak już przedstawiono w Sprawozdaniu z działalności do niniejszego Sprawozdania finansowego.



## Część I – Umowy dotyczące płatności w oparciu o własne instrumenty kapitałowe

Nie występują umowy płatności w oparciu o własne instrumenty kapitałowe.

## Część L – Informacje dotyczące segmentów działalności

Zgodnie z paragrafem 4 MSSF 8 należy zauważyć, że sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności została przedstawiona wyłącznie w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Część M – Informacje na temat leasingu

### Sekcja 1 – Leasingobiorca

#### Informacje o charakterze jakościowym

Niniejsza sekcja zawiera dodatkowe informacje do tych, które zostały już wskazane w poprzednich częściach Noty uzupełniającej do sprawozdania finansowego.

#### Informacje o charakterze ilościowym

Zgodnie z postanowieniami paragrafów 51-59 MSSF 16 poniższe ujawnienia dotyczą umów leasingu, których CA Auto Bank S.p.A. jest leasingobiorcą.

Na podstawie analizy umów objętych zakresem MSSF 16, Bank zidentyfikował najistotniejsze przypadki umów leasingu nieruchomości. Obejmują one głównie lokale biurowe, mieszkania przeznaczone do użytku pracowników oraz leasing samochodów przydzielonych pracownikom.

Nie występują umowy subleasingu.

Wartość księgowa aktywów składających się na prawo do użytkowania, na koniec roku obrotowego 2023 jest podzielona wg. klas Aktywów Bazowych w „Części B” niniejszego sprawozdania finansowego, pozycja 80 aktywów bilansu „Rzeczowe aktywa trwałe. Również w „Części B”, ale w pozycji 10 bilansu „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu”, wykazano wypływy pieniężne oraz podział zobowiązań leasingowych według umownych terminów zapadalności.

Składnik kosztów odsetkowych generowany przez zobowiązania leasingowe jest wykazywany w „Części C” niniejszego sprawozdania finansowego, pozycja 20 „Koszty odsetkowe i podobne koszty” „w tym: koszty odsetkowe dotyczące zobowiązań z tytułu leasingu.

Koszty amortyzacji aktywów objętych MSSF 16 są również ujęte w części C, pozycja 180 „Odpisy netto z tytułu utraty wartości/odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych” w pozycji „Prawa do użytkowania nabyte w ramach umów leasingu” w tabeli 12.1.

Zgodnie z wymogami paragrafu 53 MSSF 16, poniżej przedstawiono w sposób zbiorczy koszty amortyzacji aktywów składających się z prawa do użytkowania w podziale wg. klas aktywów bazowych:

#### A. Koszty amortyzacji aktywów z tytułu praw do użytkowania nabytych w drodze leasingu

a) lokale do użytku biurowego	1.720
b) umowy najmu pojazdów	963
c) mieszkania przeznaczone do użytku pracowników	73

W odniesieniu do aktualizacji wartości przepływów pieniężnych w celu określenia Lease liability (zobowiązania z tytułu leasingu), zważywszy że wewnętrzna stopa zwrotu nie jest dostępna, CA Auto Bank zastosował końcową stopę procentową jako rozwiązanie alternatywne wskazane przez sam standard.

Zgodnie ze zwolnieniami przyznanymi przez standard, Grupa CA Auto Bank zdecydowała się nie stosować MSSF 16 do umów o łącznym okresie obowiązywania krótszym lub równym 12 miesięcy oraz do umów o wartości bazowego składnika aktywów, gdy jest on nowy, niższej lub równej 5.000 euro. W takim przypadku opłaty leasingowe związane z takimi leasingami są ujmowane jako koszt – podobnie jak miało to miejsce w przeszłości.

## Sekcja 2 – Leasingodawca

### Informacje o charakterze jakościowym

CA Auto Bank oferuje umowy leasingu finansowego, których celem jest wsparcie działalności motoryzacyjnej firm partnerskich.

Jako leasingodawca, zarządzanie ryzykiem związanym z posiadanymi przez CA Auto Bank prawami do aktywów bazowych odbywa się poprzez:

- umowy odkupu (buy back);
- zabezpieczenia: zastawy, kaucje;
- gwarancje i zobowiązania: bankowe, ubezpieczeniowe i poręczenia.

W przypadku kontraktów, w których CA Auto Bank bezpośrednio ponosi ryzyko wartości rezydualnej kontraktu, z uwagi na brak umowy odkupu z dealerem lub producentem, prowadzony jest kwartalny monitoring mający na celu alokację rezerwy na wartość rezydualną.

## Informacje o charakterze ilościowym

### 1. Informacje dotyczące bilansu i rachunku zysków i strat

W odniesieniu do leasingu finansowego należy zapoznać się z tabelami 4.1 i 4.2 w punkcie „Finansowanie leasingowe” w „Części B” niniejszego sprawozdania finansowego, pozycja 40 aktywów bilansu „Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu. Ponadto, jak przedstawiono powyżej, Aktywa bazowe do umów leasingowych pochodzą wyłącznie z leasingu samochodów wyprodukowanych przez partnerów biznesowych.

Składnik przychodów odsetkowych generowany przez finansowanie z tytułu leasingu został wykazany w „Części C” niniejszego sprawozdania finansowego, w pozycji 10 „Przychody z tytułu odsetek i podobne”, w tym: „Przychody odsetkowe z tytułu leasingu finansowego.

Pozycja 200 „Pozostały dochód/koszty z działalności operacyjnej” obejmuje również koszty ponoszone na rzecz klientów, takie jak podatek drogowy a także zwrot środków.

### 2. Leasing finansowy

#### 2.1 Klasyfikacja według przedziałów czasowych należnych opłat leasingowych i uzgodnienie z finansowaniem leasingowym ujętym jako aktywa

Przedział czasowy	Razem 31/12/2023 opłaty leasingowe do otrzymania	Razem 31/12/2022 opłaty leasingowe do otrzymania
Do 1 roku	1.623.037	968.838
1 rok do 2 lat	1.396.721	874.378
2 lata do 3 lat	1.220.723	726.461
3 lata do 4 lat	799.948	477.667
4 lata do 5 lat	317.746	123.012
Powyżej 5 lat	28.951	3.545
<b>Należne opłaty leasingowe ogółem</b>	<b>5.387.127</b>	<b>3.173.901</b>
UZGODNIENIE Z FINANSOWANIEM LEASINGOWYM		
niezrealizowane przychody finansowe (-)	(716.153)	(276.953)
niegwarantowana wartość końcowa (-)		
<b>Finansowanie leasingowe</b>	<b>4.670.974</b>	<b>2.896.948</b>

(wartości wyrażone w euro)

## 2.2. Pozostałe informacje

Nie ma żadnych innych informacji do zgłoszenia na dzień zamknięcia.

## 3. Leasing operacyjny

Na dzień zamknięcia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie realizował transakcji leasingu operacyjnego.

### 3.2 Pozostałe informacje

Nie ma żadnych dodatkowych informacji do przekazania poza tym, co zostało przedstawione powyżej.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

Zgodnie z artykułem 2427, paragraf 16-bis Kodeksu cywilnego, wymagane informacje dotyczące wynagrodzenia wypłaconego niezależnym audytorom przedstawiono poniżej:

Rodzaj usługi	Dostawca usługi	Odbiorca usługi	Wynagrodzenie
- Audyt sprawozdania finansowego	PRICEW ATERHOUSECO OPERS S.P.A.	CA Auto Bank S.p.A. i Oddział Irlandia	299
	PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczona odpowiedzialnoscia Audyt sp. k.	Oddział Polska	10 9
	PricewaterhouseCoopers Bedrijfsrevisoren BV / PwC Réviseurs d'Entreprises SRL	Oddział Belgia	82
	PricewaterhouseCoopers Audit SA	Oddział Francja	81
	PricewaterhouseCoopers SRO C	Oddział Portugalia	58
	PricewaterhouseCoopers GmbH W irtschaftsprüfungsgesellschaft	Oddział Niemcy	244
	PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L	Oddział Hiszpania	96
- Pozostałe usługi związane z audytem	PRICEW ATERHOUSECOOPERS S.P.A.	Oddział Irlandia CA Auto Bank S.p.A.	157 60
- Pozostałe usługi	PRICE WATERHOUSECOOPERS S.P.A.	CA Auto Bank S.p.A.	103
<b>Razem</b>			<b>1290</b>

Powyższe wynagrodzenie nie obejmuje indeksacji, składki CONSOB, zwrotu kosztów i podatku VAT.

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zgodnie z wytycznymi Banca d'Italia, stwierdza się, że CA Auto Bank S.p.A. z siedzibą w Turynie, Corso Orbassano, 367, jest Spółką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, obejmujące sprawozdanie finansowe spółki.

Turyń, 29 lutego 2024

w imieniu Zarządu  
**Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor Generalny**  
Giacomo Carelli  
*[podpis]*

## **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ**

**CA Auto Bank S.p.A.**

Siedziba w Turynie, Corso Orbassano 367 Kapitał akcyjny 700.000.000 euro w pełni opłacony  
Nr w rejestrze spółek w Turynie 08349560014 Wpisana do rejestru bankowego pod numerem 5764  
Spółka stojąca na czele Grupy Bankowej „CA Auto Bank”, zarejestrowana w Rejestrze Grup Bankowych pod numerem 3445  
wyłączny Akcjonariusz CA Consumer Finance S.A.

Sprawozdanie Rady nadzorczej za rok obrotowy zakończony 31.12.2023 r. zgodnie z art. 2429 ust. 2 włoskiego kodeksu cywilnego

*Do Zgromadzenia Akcjonariuszy CA Auto Bank S.p.A.*

Szanowni Akcjonariusze,

Obowiązki Rady nadzorczej są regulowane zasadniczo przez Statut Spółki, włoski kodeks cywilny, Rozporządzenie z mocą ustawy nr 39/2010, Rozporządzenie z mocą ustawy nr 385/1993 oraz przepisy nadzorcze wydane przez właściwe organy. W roku obrotowym 2023 Rada nadzorcza prowadziła działania nadzoru przewidziane w wyżej wymienionych przepisach regulacyjnych, biorąc również pod uwagę Standardy postępowania Rady nadzorczej wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów i Biegłych Księgowych.

Nadzorowaliśmy przestrzeganie prawa i statutu, przestrzeganie zasad prawidłowego zarządzania, adekwatność struktury organizacyjnej – ze szczególnym uwzględnieniem systemu kontroli wewnętrznej – oraz systemu administracyjnego i rachunkowego przyjętego przez Spółkę a także rzetelność tego ostatniego w prawidłowym odzwierciedlaniu zdarzeń zarządczych.

## **1. WYNIKI ZA ROK OBRACHUNKOWY**

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy na dzień 31 grudnia 2023 r. wykazuje marżę z pośrednictwa w wysokości 475 mln euro, zysk operacyjny przed opodatkowaniem w wysokości 501 mln euro. oraz zysk operacyjny po opodatkowaniu w wysokości 388 mln euro. Kapitał własny na dzień 31.12.2023 r. wynosił 2 499 mln euro.; fundusze własne na dzień 31.12.2023 r. wynosiły 2 696 mln euro, co odpowiada współczynnikowi kapitału na poziomie 17,15%

## **2. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ**

W zakresie metod stosowanych do prowadzenia działalności, za którą odpowiada Rada nadzorcza oraz uwzględniając wskazania wydane przez Urząd nadzoru oraz Zasady Postępowania Rady nadzorczej wydane przez Krajową Radę Doradców Podatkowych i Biegłych Księgowych, przedstawiamy poniższe aspekty:

### **2.1 Informacje o transakcjach o znacznych skutkach ekonomicznych, finansowych i kapitałowych, zrealizowanych przez Spółkę oraz ich zgodności z prawem i statutem**

Informacje zebrane o transakcjach o znacznych skutkach ekonomicznych, finansowych i kapitałowych, zrealizowanych przez Spółkę pozwoliły na stwierdzenie ich zgodności z przepisami prawa i Statutu oraz ich zgodności z interesami Spółki; uważamy, że takie transakcje nie wymagają żadnych szczegółowych komentarzy ze strony Rady.

#### **Reorganizacja struktury akcjonariatu**

Po przejęciu przez CA Consumer Finance S.A., uprzedniego akcjonariusza w wysokości 50% FCA Bank S.p.A., pozostałych 50%, w dniu 3 kwietnia 2023 r. FCA Bank S.p.A. stał się spółką z jednym udziałowcem i zmienił nazwę na „CA Auto Bank S.p.A.

Ponadto w 2023 r. miały miejsce następujące zmiany nazw spółek: 3 kwietnia 2023 r. CA Auto Finance UK Ltd. (dawniej FCA Automotive Services UK Ltd), CA Auto Finance Nederland B.V. (dawniej FCA Capitali Nederland B.V.), CA Auto Insurance Hellas S.A. (dawniej FCA Insurance Hellas S.A. ), CA Auto Finance Norge AS (dawniej FCA Capitali Norge AS), CA Auto Finance Danmark A/S Filial I Finland (dawniej FCA Capitali Danmark A/S, Filial I Finland); w dniu 4 kwietnia 2023 r., CA Auto Finance Sverige AB (dawniej FCA Capitali Sverige AB); w dniu 5 kwietnia 2023 r., CA Auto Reinsurance Da (dawniej FCA Capitali RE Dac); w dniu 17 kwietnia 2023 r., CA Auto Finance Suisse SA (dawniej FCA Capitali Suisse SA).

### **Inne istotne transakcje**

W dniu 1 lutego 2023 r. CA Auto Finance Nederland B.V. nabyła udziały reprezentujące cały kapitał Findio N.V. od Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. Pod koniec grudnia, z mocą wsteczną dla celów księgowych i podatkowych od dnia 1 stycznia 2023 r., nastąpiło połączenie przez przyłączenie Findio N.V. do CA Auto Finance Nederland B.V.

W dniu 1 sierpnia Drivalia S.p.A. nabyła od podmiotów trzecich wszystkie udziały posiadane w następujących spółkach: Drivalia Lease Norge AS (dawniej ALO Automotive AS), Drivalia Lease Ireland Ltd. (dawniej Merrion Fleet Management Ltd), Drivalia Lease Czech Republic (dawniej LeasePlan Ceska Republika s.r.o.), która z kolei posiada 100% kapitału zakładowego Fleet Insurance Pian s.r.o, a także 100% udziałów w Drivalia Lease Finland Oy (dawniej LeasePlan Finland Oy).

### **2.2 Wskazanie istnienia ewentualnych nietypowych i/lub niezwykłych transakcji, w tym transakcji wewnątrz grupy lub z podmiotami powiązаныmi.**

W ciągu roku obrachunkowego uzyskaliśmy odpowiednie informacje na temat transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi. Transakcje te zostały odpowiednio opisane w sprawozdaniu z działalności oraz w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 2428 ust. 3 włoskiego kodeksu cywilnego. Ze swojej strony potwierdzamy, że są one zgodne z prawem i umową spółki, że leżą w interesie spółki i że nie ma sytuacji, które wymagałyby dalszego rozważenia lub komentarza.

Nie są nam znane żadne nietypowe lub niezwykle transakcje z podmiotami powiązаныmi lub stronami trzecimi.

### **2.3 Uwagi do sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego**

Badanie prawne rocznego sprawozdania finansowego zostało powierzone PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Firma audytorska, z którą współpracujemy, złożyła raport z przeprowadzonego badania ustawowego oraz o braku jakichkolwiek sytuacji niepewności co do zdolności Spółki i Grupy do kontynuowania działalności, a także o tym, że nie napotkała żadnych trudności lub trudności w otrzymaniu informacji niezbędnych do przeprowadzenia badania.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem niezależnych biegłych rewidentów zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. i art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014 wydanym w dniu 18.3.2014 r. dotyczącym badania sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2023 r. i w związku z tym zauważamy, że jest ono bez zastrzeżeń i podkreśla, jako kluczowe aspekty sprawozdania finansowego, wycenę kredytów udzielonych klientom w celach finansowania, wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

### **2.4 Informacje odnośnie do wszelkich skarg złożonych zgodnie z art. 2408, np. wszelkie podjęte inicjatywy i ich wyniki**

Potwierdzamy, że w ciągu roku do Rady nadzorczej nie wpłynęły żadne skargi na podstawie art. 2408 włoskiego kodeksu cywilnego.

### **2.5 Informacje o wszelkich złożonych skargach, podjętych działań wraz z ich skutkami**

Potwierdzamy, że w roku sprawozdawczym nie dokonano zawiadomień do Rady nadzorczej.

### **2.6 Informacje dotyczące powierzenia dodatkowych zleceń Niezależnym Biegłym Rewidentom**

Potwierdzamy, że w ciągu roku obrachunkowego, Niezależnym Biegłym Rewidentom i sieci, do której należą, powierzono dodatkowe zadania poza badaniem prawnym jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2023 r., głównie związane z wykonywaniem uzgodnionych procedur dotyczących usług atestacyjnych związanych z badaniem oraz „usług niebędących badaniem” (non audit services), na które wyraziliśmy zgodę.



Informacje o tych działaniach zostały ujawnione w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego.

Niezależni biegli rewidenci oświadczyli, że nie świadczyli żadnych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych zabronionych na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE nr 537/2014 oraz że zachowali niezależność w stosunku do Spółki w trakcie przeprowadzania badania ustawowego.

## 2.7 Informacje o istnieniu opinii wydanych w ciągu roku obrachunkowego na podstawie przepisów prawa

W trakcie roku obrachunkowego Rada nadzorcza wydała opinie w różnych sprawach, w tym: Sprawozdania ICAAP i ILAAP, Sprawozdania z funkcji kontrolnych, Sprawozdanie z przeciwdziałania praniu pieniędzy za rok 2022; Roczne sprawozdanie z kontroli przeprowadzonych w zakresie ważnych funkcji świadczonych na zasadzie outsourcingu.

## 2.8 Częstotliwość i liczba posiedzeń Zarządu oraz Rady nadzorczej

Rada nadzorcza uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Zarządu, uzyskując, zgodnie z postanowieniami art. 2381 ust. 5 włoskiego kodeksu cywilnego i Statutu, terminowe i odpowiednie informacje na temat ogólnych wyników działalności i jej przewidywalnego rozwoju, a także na temat najważniejszych transakcji, ze względu na ich wielkość lub charakterystykę, przeprowadzanych przez Bank.

W szczególności, proces decyzyjny Zarządu jest prawidłowy i zgodny z podstawową zasadą świadomego działania.

Rada nadzorcza uczestniczyła w Zwyczajnych Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy w dniach 3 kwietnia 2023 r. i 1 czerwca 2023 r. oraz w Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 27 marca 2023 r.

Przeprowadziliśmy audyty i wykonaliśmy ocenę, realizując czynności nadzorcze wymagane przez prawo, w trakcie 33 spotkań, utrzymując stały i odpowiedni kontakt z funkcjami Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Stałej Kontroli oraz Zgodności i Relacji Nadzorczych, (Internal Audit, Risk & Permanent Control e Compliance & Supervisory Relations) a także okresowo spotykając się z kierownikami różnych jednostek organizacyjnych i niezależnymi audytorami.

Rada nadzorcza współpracowała z Komitetami Koordynacyjnymi. Jako członek bez prawa głosu, Przewodniczący Rady nadzorczej lub członek Rady uczestniczył we wszystkich 11 posiedzeniach Komitetu Ryzyka i Audytu (Risk & Audit Committee).

## 2.9 Uwagi dotyczące przestrzegania zasad prawidłowego zarządzania

Uzyskaliśmy wiedzę i nadzorowaliśmy, w zakresie naszych kompetencji, zgodność z podstawowym kryterium należytego i ostrożnego zarządzania Bankiem oraz bardziej ogólną zasadą należytej staranności, poprzez uczestniczenie w posiedzeniach Zarządu, analizie dokumentacji i terminowych informacji otrzymanych od różnych organów zarządzających dotyczących operacji przeprowadzanych przez Bank, a także poprzez spotkania z Dyrekcją, kierownictwem wyższego szczebla, funkcjami kontroli, Radą Nadzorczą, Kierownictwem Wyższego Szczebla i Radą nadzorczą Drivalia S.p.A.

Uzyskane informacje pozwoliły Radzie potwierdzić zgodność z prawem i statutem podjętych i wdrożonych działań oraz zweryfikować, czy nie były one ewidentnie nieostrożne lub ryzykowne.

Stwierdziliśmy, że Bank przyjął odpowiednią politykę zarządzania ryzykiem, która jest w pełni ujawniona w sprawozdaniu z działalności.

Zapewniliśmy, również z pomocą funkcji *Compliance* i okresowych spotkań z różnymi zaangażowanymi funkcjami korporacyjnymi, znaczną adekwatność działań szkoleniowych prowadzonych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz obowiązujących procedur identyfikacji podejrzanych transakcji zgodnie z przepisami Rozporządzenia z mocą ustawy 231/2007.

Nadzorowaliśmy kwestie zgłoszone przez funkcje audytu wewnętrznego (*Internal Audit*), Ryzyka i Permanentnej Kontroli i *Compliance* (*Risk & Permanent Control e Compliance*) w ramach działań prowadzonych przez te funkcje oraz w zakresie działań zaplanowanych w odniesieniu do stwierdzonych nieprawidłowości. Stwierdziliśmy, że okresowe informacje dla banków były sporządzane i terminowo przekazywane do Banca d'Italia.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, wyraziliśmy naszą opinię o adekwatności procesu wdrożonego przez Spółkę w celu spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących ICAAP, co zostało odzwierciedlone w naszym raporcie z dnia 28 kwietnia 2023.

Zgodnie z postanowieniami zarządzenia Banca d'Italia z dnia 26 marca 2019 r., zmienionego Postanowieniem z dnia 1 sierpnia 2023 r., które przypisuje Radzie funkcję monitorowania zgodności z przepisami oraz kompletności, funkcjonalności

i adekwatności systemów kontroli przeciwdziałania praniu pieniędzy, informujemy, że oceniliśmy stosowność procedur przyjętych przez Spółkę w zakresie należytej staranności wobec klienta, rejestrowania i przechowywania informacji oraz zgłaszania podejrzanych transakcji.

#### **2.10 Uwagi dotyczące adekwatności struktury organizacyjnej**

Przeprowadziliśmy nadzór nad prawidłowością zdefiniowania uprawnień delegowanych i dokładnie prześledziliśmy ewolucję struktury organizacyjnej Banku w celu zapewnienia jej adekwatności, a także funkcjonowanie komitetów wewnętrznych, takich jak Komitet Ryzyka i Audytu (*Risk & Audit Committee*), Komitet Nominacji i Komitet Wynagrodzeń.

Stwierdziliśmy skuteczność nadzoru sprawowanego przez urząd nadzoru w odniesieniu do adekwatności, przestrzegania i aktualizacji Modelu organizacyjnego przyjętego w celu zapobiegania przestępstwom określonym w Rozporządzeniu z mocą ustawy 231/2001.

#### **2.11 Uwagi dotyczące adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

Sprawowaliśmy nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.

Wyrażamy opinię, że funkcje Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Bieżącej Kontroli oraz Zgodności i Relacji Nadzorczych (*Internal Audit, Risk & Permanent Control e Compliance & Supervisory Relations*) spełniają wymogi kompetencji, autonomii i niezależności oraz że wraz z innymi organami i funkcjami, do których przypisana jest funkcja kontrolna, współpracują ze sobą poprzez wymianę wszelkich informacji przydatnych do wykonywania powierzonych zadań.

#### **2.12 Uwagi dotyczące adekwatności systemu administracyjno-księgowego i jego wiarygodności w prawidłowym przedstawianiu zdarzeń związanych z zarządzaniem**

W ramach powierzonego nam zadania, dokonaliśmy oceny niezawodności systemu zarządzania i rachunkowości w zakresie uwzględnienia i prawidłowej prezentacji zdarzeń zarządczych zarówno poprzez uzyskiwanie informacji od kierowników różnych funkcji, jak i poprzez okresowe spotkania z niezależnymi Auditorami i analizę wyników ich pracy.

#### **2.13 Uwagi końcowe dotyczące przeprowadzonych czynności nadzorczych, a także wszelkich zaniechań, działań budzących zastrzeżenia lub nieprawidłowości stwierdzonych w toku nadzoru**

Potwierdzamy, że nasza działalność w roku obrotowym była prowadzona w sposób regularny i nie stwierdzono żadnych faktów wymagających wskazania i opisanego w niniejszym raporcie.

### **3. KOMITET DS. KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I AUDYTU RACHUNKOWEGO ZGODNIE Z ART. 19 ROZPORZĄDZENIA NR 39/2010**

W odniesieniu do funkcji Komitetu kontroli wewnętrznej i audytu, przypisanej Radzie nadzorczej na mocy art. 19 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39/2010, pragniemy poinformować, że niezależni audytorzy przedłożyli następujące dokumenty, które zostały przeanalizowane w ramach zadań powierzonych Komitetowi na mocy prawa:

- sprawozdanie zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. i art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 w sprawie badania rocznego sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2023 r., poświadczające, że roczne sprawozdanie finansowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawiają prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej, wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.;
- sprawozdanie, o którym mowa w art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014, w którym nie wskazano żadnych istotnych krytycznych aspektów lub braków;
- „roczne potwierdzenie niezależności zgodnie z art. 6 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 oraz zgodnie z ust. 17 Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych (MSRF Italia) 260”;
- sprawozdanie z przejrzystości zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 na dzień 30 czerwca 2023 r.

Jako członkowie komitetu:

- monitorowaliśmy proces sprawozdawczości finansowej;
- sprawdziliśmy skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej;
- monitorowaliśmy ustawowe badanie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
- weryfikowaliśmy niezależność biegłych rewidentów, zwracając uwagę na zgodność świadczonych przez nich usług innych niż badanie sprawozdań finansowych.

Potwierdzamy, że nasze działania nadzorcze nie ujawniły żadnych istotnych faktów wymagających zgłoszenia.

#### **4. UWAGI I WNIOSKI DOTYCZĄCE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I ICH ZATWIERDZANIA**

##### **4.1 Sprawozdania finansowe**

W odniesieniu do kontroli prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz prawidłowości ujęcia zdarzeń operacyjnych w księgach rachunkowych, a także weryfikacji zgodności informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym z wynikami ksiąg rachunkowych oraz zgodności jednostkowego sprawozdania finansowego z przepisami prawa, pragniemy wskazać, że zadania te zostały powierzone firmie audytorskiej. Ze swojej strony nadzorowaliśmy ogólną prezentację sprawozdań finansowych.

W szczególności, po wstępnym upewnieniu się, poprzez spotkania z kierownikami odpowiednich funkcji oraz z firmą audytorską, co do adekwatności systemu administracyjnego i księgowego w celu prawidłowej transpozycji i przedstawienia zdarzeń zarządczych oraz przełożenia ich na wiarygodne systemy danych w celu realizacji informacji zewnętrznych, potwierdzamy, że:

- sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie ze standardem przewidzianym w Rozporządzeniu z mocą ustawy nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r. w sprawie przyjęcia międzynarodowych standardów rachunkowości MSR/MSSF oraz zgodnie z okólnikiem Banca d'Italia nr 262 z dnia 22.12.2005 r., VIII aktualizacja z dnia 17.11.2022 r.;
- upewniliśmy się, że sprawozdanie finansowe odpowiada faktom i informacjom, o których dowiedzieliśmy się w trakcie uczestnictwa w posiedzeniach organów Spółki, które umożliwiły nam uzyskanie odpowiednich informacji o najważniejszych transakcjach gospodarczych, finansowych i kapitałowych przeprowadzonych przez Spółkę.

Potwierdzamy, że nie wystąpiły odstępstwa od kryteriów wyceny dotyczących wyjątkowych przypadków.

Upewniliśmy się, że Sprawozdanie z działalności jest zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, jak również z uchwałami podjętymi przez Zarząd oraz informacjami posiadanymi przez Radę nadzorczą; uważamy, że przedstawione informacje są zgodne z odpowiednimi przepisami oraz zawierają rzetelną, wyważoną i wyczerpującą analizę sytuacji Banku, jego wyników i rezultatów działalności, a także wskazują główne ryzyka, na które Bank jest narażony.

##### **4.2 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe**

W wyniku zmian prawnych w art. 41 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 12 7/91, które wprowadziły brak obowiązku sporządzania raportu Rady nadzorczej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a jedynie przez biegłego rewidenta, wyłącznie w celu dostarczenia akcjonariuszom i podmiotom trzecim dodatkowych informacji, potwierdzamy, że Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z instrukcjami określonymi w Okólniku Banca d'Italia nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., VIII aktualizacja z dnia 17 listopada 2022 r., które regulują formaty i zasady dla banków, w oparciu o międzynarodowe standardy rachunkowości (MSR/MSSF), jak pokazano w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Zweryfikowaliśmy określenie obszaru konsolidacji i zgodności dat odniesienia sprawozdań finansowych spółek objętych obszarem konsolidacji.

Standardy rachunkowości i kryteria wyceny były spójne z tymi stosowanymi w poprzednim roku, z wyjątkiem tych, które weszły w życie w 2023 roku (MSSF 17) lub zostały zmienione z dniem 1 stycznia 2023 roku.

Sprawozdania finansowe przekazywane przez spółki zależne do spółki dominującej w celu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego były badane przez organy i/lub podmioty odpowiedzialne za kontrolę poszczególnych spółek, zgodnie z ich odpowiednimi regulacjami, oraz przez spółkę audytorską w ramach procedur stosowanych przy badaniu skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W wyniku przyjęcia międzynarodowych standardów rachunkowości (MSR/MSSF – w szczególności MSSF 10 i MSSF 12),

zakres konsolidacji obejmował spółki sekurytyzacyjne, które, mimo że CA Auto Bank S.p.A. nie posiada bezpośrednich udziałów w tych spółkach, wykazywały wymogi skutecznej kontroli.

Zakres konsolidacji przedstawiony w Informacji uzupełniającej do Sprawozdania finansowego zawiera listę spółek objętych konsolidacją na dzień 31.12.2023. Łączna liczba tych spółek wynosi 38 (w tym spółka konsolidująca i 7 podmiotów sekurytyzacyjnych), w tym CA Auto Bank GmbH (Austria) posiadająca 50% kapitału i Ferrari Financial Services GmbH posiadająca 50% kapitału +1 udział.

Kwota kapitału własnego i skonsolidowanego zysku (straty) przypadającego na udziały podmiotów trzecich została ujęta odpowiednio w pozycjach bilansu skonsolidowanego w pozycji: kapitał własny podmiotów trzecich i zysk (straty) za rok obrachunkowy przypadający na udziały podmiotów trzecich: w szczególności łączny kapitał własny wynosi 3 031 mln euro, a skonsolidowany zysk za rok obrotowy, po opodatkowaniu, wyniósł 400 mln euro.

Odpowiedzialność za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak wiadomo, spoczywa na Zarządzie spółki, a zadaniem firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers S.p.A. jest wyrażenie o nim profesjonalnej opinii opartej na badaniu. Opinia ta została wydana w dniu 18.3.2024 r. bez zastrzeżeń.

W oparciu o przeprowadzone kontrole, a także o informacje przekazane przez spółkę audytorską, uważamy, że zdefiniowanie zakresu konsolidacji, wybór metod konsolidacji oraz procedury zastosowane do ich wdrożenia pozwoliły nam na przedstawienie struktury kapitałowej i finansowej oraz istotnych klas wartości dochodów z należytą jasnością, z zachowaniem formatów bilansu i rachunku zysków i strat wymaganych przez odpowiednie przepisy prawa.

Sprawozdanie z działalności oraz Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego dostarczają informacji na temat skonsolidowanych spółek jako całości, wyników ekonomicznych i finansowych, niezbędnych wyjaśnień dotyczących pozycji aktywów i pasywów oraz pełnego i jasnego obrazu sytuacji. Podobnie jak w przypadku rocznych sprawozdań finansowych, dostarczane są również ujawnienia wymagane w odniesieniu do głównych ryzyk i niepewności, na które narażony jest bank, oraz te wymagane przez tzw. trzeci filar Bazylei II, dotyczące adekwatności kapitałowej.

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego jasno ilustruje kryteria wyceny przyjęte przy ustalaniu wyników bilansu i rachunku zysków i strat; wskazuje odpowiednio na strukturę i zmiany aktywów i pasywów ujętych w bilansie, a także pozycje rachunku zysków i strat oraz inne wymagane przez obowiązujące przepisy.

Zastosowanie tych kryteriów, bez zaistnienia przesłanek do odstępstw, pozwoliło na przedstawienie skonsolidowanego bilansu, sytuacji finansowej i skonsolidowanego wyniku ekonomicznego w sposób prawidłowy.

\*\*\*

Jak wykazano w sprawozdaniu zarządu, członkowie Zarządu zgodnie z art. 6 ust. 2 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 r., które transponuje dyrektywę europejską 2014/95/UE w sprawie raportowania informacji niefinansowych, skorzystali ze zwolnienia przewidzianego w wyżej wymienionym artykule, ponieważ raportowanie informacji niefinansowych jest sporządzane przez spółkę dominującą Credit Agricole S.A.

### **4.3 Propozycje dotyczące zatwierdzenia sprawozdania finansowego**

Biorąc pod uwagę informacje pozyskane w ramach własnych działań nadzorczych, jak określono powyżej, a także wyniki działalności przeprowadzonej przez niezależnego audytora PricewaterhouseCoopers S.p.A. zawarte w raporcie audytora zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. i art. 10 rozporządzenia UE nr 537/2014, Rada nadzorcza nie ma dalszych uwag ani wniosków do przedstawienia w odniesieniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. Rada nadzorcza nie znajduje powodów, które uniemożliwiłyby zatwierdzenie sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Akcjonariuszy i zgadza się z propozycją sformułowaną przez Zarząd dotyczącą podziału zysku za ten rok.

Turyń, 18 marca 2024

Dott.ssa Maria Ludovica Giovanardi, Przewodniczący

[podpis]

Avv. Vincenzo Maurizio Dispinzeri, Rzeczywisty członek Rady nadzorczej

[podpis]

Dott. Mauro Ranalli. Rzeczywisty członek Rady nadzorczej

[podpis]

---

Sprawozdanie Rady nadzorczej 31.12.2023

## **SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA**

[logo] pwc

***Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. oraz art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014***

Do Akcjonariusza CA Auto Bank S.p.A.

---

***Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego za okres obrachunkowy***

---

***Opinia***

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego CA Auto Bank S.p.A. („Spółka” lub „Bank”), na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 r., rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się na dzień sporządzenia sprawozdania z badania oraz informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, które zawierają istotne informacje o zastosowanych zasadach rachunkowości.

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 r., oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także z rozporządzeniami wydanymi na podstawie art. 9 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 38/05 i art. 43 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 136/15.

***Podstawa opinii***

Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia). Nasza odpowiedzialność wynikająca z tych standardów została szerzej opisana w sekcji *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego Spółki* niniejszego raportu. Jesteśmy podmiotem niezależnym wobec Spółki zgodnie z przepisami i normami w zakresie etyki i niezależności, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych zgodnie z włoskim prawem. Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

***Kluczowe aspekty badania***

Kluczowe sprawy badania dotyczą tematów, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za rok obrachunkowy objęty badaniem. Aspekty te zostały uwzględnione przez nas w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu naszej opinii dlatego nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych aspektów.

[logo] pwc

<b>Kluczowe aspekty</b>	<b>Procedury badania w ramach odpowiedzi rewidenta na kluczowe kwestie</b>
<b>Wycena należności od klientów z tytułu kredytów wycenianych wg. zamortyzowanego kosztu</b>	
<p>Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego:            Część A – Polityka rachunkowości            Część B – Informacje o bilansie,            Sekcja 4 Aktywa            Część C – Informacje dotyczące Rachunku zysków i strat, Sekcja 8            Część E – informacje o ryzyku i odnośna polityka zarządzania ryzykiem</p>	<p>W zakresie czynności audytu wzięliśmy pod uwagę system kontroli wewnętrznej istotny dla celów sporządzenia sprawozdania finansowego. W celu ustalenia tego kluczowego aspektu zostały przeprowadzone następujące czynności, we współpracy z ekspertami działającymi w ramach korporacji PwC:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• analiza adekwatności środowiska IT oraz weryfikacja skuteczności znaczących kontroli w ramach nadzoru systemu i aplikacji informatycznych stosowanych przez bank w celu wyceny kredytowej;</li> <li>• zrozumienie i ocena schematu znaczących kontroli w zakresie udzielania, monitorowania i wyceny kredytowej a także weryfikacji skuteczności działania takich kontroli;</li> <li>• krytyczna analiza kontroli realizowanych przez odpowiednie służby/funkcje kontroli, otrzymanych wyników i ewentualnych podjętych działań korygujących;</li> <li>• zrozumienie i weryfikacja adekwatności polityki, procedur i <i>trigger</i> stosowanych do pomiaru <i>SICR</i>, do alokacji etapowej [<i>staging allocation</i>] oraz do określenia oczekiwanej straty (ECL). Szczególną uwagę zwrócono na sposób określania i stosowania <i>management overlay</i>, weryfikując ich charakter i zasadność;</li> <li>• zrozumienie i weryfikacja sposobów oszacowania podstawowych parametrów ryzyka stosowanych w modelach służących do wyliczenia oczekiwanej straty (ECL);</li> <li>• weryfikacji prawidłowego stosowania kryteriów wyceny ustalonych dla kredytów klasyfikowanych jako kredyty bez utraty wartości oraz kredytów z utratą wartości, kompletności i prawidłowości danych podstawowych wykorzystywanych do wyliczenia oczekiwanej straty (ECL) i prawidłowości stosowania algorytmów w systemach informatycznych do wyliczenia oczekiwanej straty (ECL);</li> <li>• przeprowadzenie analizy portfela kredytów mającej na celu zrozumienie, również poprzez rozmowy z zarządem, kluczowych różnic i</li> </ul>
<p>Kredyty i pożyczki udzielone klientom w ramach finansowania na dzień 31 grudnia 2023 r. wykazywały saldo w wysokości 20 975,9 mln euro, co odpowiada 86% sumy aktywów w sprawozdaniu finansowym.</p>	
<p>Korekty wartości netto kredytów udzielonych klientom na finansowanie ujęte w ciągu roku wyniosły 83,1 mln EUR i stanowią najlepszą wycenę dokonaną przez zarząd w celu skorygowania oczekiwanych strat na portfelu kredytowym na dzień bilansowy, w oparciu o obowiązujące standardy rachunkowości.</p>	
<p>W procesie wyceny przedmiotowych kredytów oparto się na profesjonalnym osądzie a także na rozsądnych założeniach, dokonano też weryfikacji znacznego zwiększenia ryzyka kredytowego [Significant increase in Credit Risk – SICR] dla celów alokacji portfeli do różnych etapów ryzyka lub do przyjęcia założeń i danych wejściowych do wzorów pozwalających na wyliczenie oczekiwanej straty (Expected Credit Loss – ECL)</p>	
<p>W odniesieniu do pozostałej części kredytów podlegającej wycenie analitycznej (trzeci etap) przyjęto założenia do obliczenia prawdopodobnej wartości odzysku.</p>	
<p>W bieżącym roku CA Auto Bank SpA nie tylko zaktualizował dane wejściowe, scenariusze i w konsekwencji parametry ryzyka (PD, LGD), ale także dokonał przeglądu <i>management overlay</i> w celu uwzględnienia niektórych dodatkowych elementów ryzyka, które nie zostały odpowiednio</p>	



uwzględnione w zastosowanych modelach.

Ze względu na istotność wartości bilansowej, a także złożoność przyjętych procesów i metodologii, wycena kredytów udzielonych klientom została uznana za kluczowy aspekt badania jednostkowego sprawozdania finansowego CA Auto Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku.

- poziomów zabezpieczenia wg. etapów ryzyka w porównaniu z poprzednim okresem;
- wyrywkową kontrolę zasadności klasyfikacji kredytów, na podstawie informacji dotyczących sytuacji dłużnika i jego historii płatności. Szczególną uwagę zwrócono na część kredytów z utratą wartości (trzeci etap) wycenianych analitycznie; przeprowadzono konkretne analizy, metodą wyrywkową, w odniesieniu do przyjętych założeń odnoszących się do identyfikacji przypuszczalnej wartości możliwej do odzyskania;
- weryfikacja kompletności i adekwatności informacji przekazanych w Nocie uzupełniającej do sprawozdania finansowego przez zarząd zgodnie z przepisami międzynarodowych standardów rachunkowości i ram regulacyjnych, a także oświadczeniami wydanymi przez Organy nadzoru.

### ***Odpowiedzialność członków Zarządu i Rady nadzorczej za roczne sprawozdania finansowe***

Członkowie Zarządu są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania finansowego, które przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także z przepisami wydanymi w wykonaniu art. 9 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 38/05 oraz, zgodnie z przepisami prawa, za tę część kontroli wewnętrznej, którą uznają za niezbędną do umożliwienia sporządzenia sprawozdania finansowego, które nie zawiera istotnych nieprawidłowości lub zniekształceń spowodowanych oszustwem lub niezamierzonymi zachowaniami lub zdarzeniami.

Zarząd jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności oraz, przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego, za zasadność przyjęcia założenia kontynuacji działalności, a także za odpowiednie ujawnienie informacji. Zarząd sporządza sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności, z wyjątkiem wystąpienia sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Rada nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie, zgodnie z przepisami prawa, sporządzania informacji finansowej spółki.

### ***Odpowiedzialność firmy audytorskiej za badanie sprawozdań finansowych rok obrachunkowy***

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnych błędów i zniekształceń spowodowanych oszustwem, niezamierzonym działaniem lub zdarzeniem a także opublikowanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię.

Rozsądna pewność jest definiowana jako wysoki poziom pewności, który jednak nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia) zawsze wykryje istotne zniekształcenie, jeśli takie wystąpi.

Błędy mogą wynikać z oszustwa lub niezamierzonego postępowania lub zdarzeń i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogą wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników na podstawie sprawozdań finansowych.

Przeprowadzając badanie zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia), kierowaliśmy się profesjonalnym osądem i zachowaliśmy zawodowy sceptycyzm w trakcie całego badania. Ponadto:

- zidentyfikowaliśmy i oceniliśmy ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub niezamierzonym działaniem lub zdarzeniem, zaprojektowaliśmy i przeprowadziliśmy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskaliśmy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż to wynikające z błędów, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskaliśmy wiedzę dotyczącą kontroli wewnętrznej istotnej dla badania w celu zdefiniowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej spółki;
- oceniliśmy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd, wraz z odnośnym sprawozdaniem;
- upewniliśmy się w zakresie odpowiedniości zastosowania przez Zarząd zasady kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, analizowaliśmy, czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub okoliczności, które mogą poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. W przypadku istnienia znaczącej niepewności jesteśmy zobowiązani do zwrócenia uwagi w sprawozdaniu z badania na odpowiednie ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, do odzwierciedlenia tego faktu w sformułowanej przez nas opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach uzyskanych do dnia sporządzenia niniejszego raportu, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniliśmy prezentację, strukturę i treść rocznego sprawozdania finansowego jako całości, wraz z notą dodatkową, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia transakcje i zdarzenia będące jego podstawą w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazaliśmy osobom odpowiedzialnym za czynności zarządcze, zidentyfikowanym na odpowiednim poziomie zgodnie z wymogami włoskich MSRF, między innymi, informacje o planowanym zakresie i harmonogramie przeprowadzenia badania oraz o znaczących ustaleniach, w tym o wszelkich znaczących niedociągnięciach kontroli wewnętrznej stwierdzonych podczas badania.

Złożyliśmy również osobom odpowiedzialnym za działania w zakresie zarządzania oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności obowiązujących we włoskim systemie prawnym oraz poinformowaliśmy o wszystkich sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie miało to zastosowanie, poinformowaliśmy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spśród spraw przekazanych osobom odpowiedzialnym za zarządzanie zidentyfikowaliśmy te, które były najbardziej istotne dla badania sprawozdania finansowego za okres obrachunkowy objęty badaniem, które stanowiły kluczowe aspekty badania. Opisaliśmy te aspekty w sprawozdaniu z badania.

***Pozostałe informacje ujawniane zgodnie z art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014***

W dniu 25 marca 2020 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy CA Auto Bank S.p.A. zleciło naszej spółce przeprowadzenie badania ustawowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku za okresy sprawozdawcze od 31 grudnia 2021 roku do 31 grudnia 2029 roku.

Oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, zabronionych na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 oraz że w trakcie przeprowadzania badania ustawowego pozostaliśmy podmiotem niezależnym od Spółki.

Potwierdzamy, że nasza opinia na temat sprawozdania finansowego zawarta w niniejszym sprawozdaniu jest spójna z treścią sprawozdania dodatkowego przeznaczonego dla Rady nadzorczej sprawującej funkcję komitetu kontroli wewnętrznej i kontroli księgowej, przygotowanego zgodnie z art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014.

## **Sprawozdanie dotyczące zgodności z innymi wymogami prawnymi i regulacyjnymi**

**Opinia wydana na podstawie art. 14 ust. 2 lit. e) Rozporządzenia z mocą ustawy 39/10 i art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy 58/98**

Zarząd CA Auto Bank S.p.A. jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania Zarządu z działalności oraz Sprawozdania dotyczącego ładu korporacyjnego i struktury własności CA Auto Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2023 r., w tym za ich spójność z odpowiednim rocznym sprawozdaniem finansowym oraz za ich zgodność z przepisami prawa.

Przeprowadziliśmy procedury wymagane przez Standard Rewizji Finansowej (SA Italia) nr 720B w celu wyrażenia opinii na temat spójności sprawozdania z działalności i niektórych konkretnych ujawnień w sprawozdaniu na temat ładu korporacyjnego i struktury własności, o których mowa w art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 58/98, ze sprawozdaniem finansowym CA Auto Bank SpA na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na temat ich zgodności z prawem, a także w celu wydania oświadczenia dotyczącego wszelkich istotnych błędów.

Naszym zdaniem sprawozdanie zarządu z działalności i niektóre szczegółowe informacje zawarte w raporcie na temat ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o których mowa powyżej, są zgodne ze sprawozdaniem finansowym CA Auto Bank S.p.A na dzień 31 grudnia 2023 r. i zostały sporządzone zgodnie z prawem.

W odniesieniu do oświadczenia zgodnie z art. 14 ust. 2 lit. e) Rozporządzenia z mocą ustawy 39/10, wydanego na podstawie wiedzy i zrozumienia struktury spółki i kontekstu jej działania uzyskanej w trakcie badania, nie znaleźliśmy żadnych kwestii wymagających zgłoszenia.

## **Zwolnienie z obowiązku sporządzenia oświadczenia na temat informacji niefinansowych**

Jak opisano w sprawozdanie zarządu z działalności, Zarząd CA Auto Bank S.p.A skorzystał ze zwolnienia ze sporządzania oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z art. 6 ust. 1 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 r.

Mediolan, 18 marca 2024

PricewaterhouseCoopers SpA

[podpis]

Raffaella Preziosi

(Biegły rewident)

---

*Ja niżej podpisana Jolanta Sas-Wydro, tłumacz przysięgły języka włoskiego, oświadczam, że niniejsze tłumaczenie jest zgodne z przedłożonym oryginałem dokumentu sporządzonego w języku włoskim.*

*Kraków, dnia 06.06.2024*

*Numer Repertorium: 145/2024*