



## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022





## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022

### **FCA Bank S.p.A.**

Siedziba przy Corso Orbassano, 367 – 10137 Turyn, [www.fcabankgroup.com](http://www.fcabankgroup.com), Kapitał akcyjny: 700.000.000 Euro opłacony w pełnej wysokości, numer wpisu do Rejestru Przedsiębiorstw w Turynie 08349560014, Identyfikator Podatkowy i NIP VAT 08349560014, Wpisana do Rejestru Banków za numerem 5764, Spółka dominująca Grupy Bankowej „FCA Bank”, Wpisana do Rejestru Grup Bankowych za numerem ABI 3445, Wpisana do Rejestru Wspólnego Pośredników Ubezpieczeniowych (RUI) pod numerem 0000164561 Członek Międzybankowego Funduszu Ochrony Depozytów



## SPIS TREŚCI

NOWE MOŻLIWOŚCI PRZED NAMI .....	5	[tłum.]
KONTEKST MAKROEKONOMICZNY I POLITYKA FINANSOWA FCA BANK .....	6	[tłum.]
ORGANY ADMINISTRACJI I NADZORU .....	7	[tłum.]
PROPOZYCJA PRZEZNACZENIA ZYSKU ZA ROK OBRACHUNKOWY .....	8	[tłum.]
STRUKTURA AKCJONARIATU .....	11	[tłum.]
STRUKTURA GRUPY .....	13	[tłum.]
ZASIĘG GEOGRAFICZNY .....	14	[tłum.]
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI .....	22	[tłum.]
31 GRUDNIA 2022 .....	22	[tłum.]
POZOSTAŁE INFORMACJE .....	54	[tłum.]
SPRAWOZDANIE FINANSOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 .....	56	[tłum.]
BILANS .....	56	[tłum.]
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	58	[tłum.]
ZESTAWIENIE CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	59	[tłum.]
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31/12/2022 .....	60	[tłum.]
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31/12/2021 .....	61	[tłum.]
SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH .....	62	[tłum.]
INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	63	[tłum.]
CZĘŚĆ A – POLITYKA RACHUNKOWOŚCI .....	63	[tłum.]
CZĘŚĆ B – INFORMACJE O BILANSIE .....	93	[tłum.]
CZĘŚĆ C – INFORMACJE DOTYCZĄCE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT .....	134	[tłum.]
CZĘŚĆ D – OGÓLNA RENTOWNOŚĆ .....	149	[tłum.]
CZĘŚĆ E – INFORMACJE O RYZYKU I ODNOŚNA POLITYKA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM .....	150	[tłum.]
SEKCJA 1 – RYZYKO KREDYTOWE .....	152	[tłum.]
SEKCJA 2 – RYZYKO RYNKOWE .....	191	[tłum.]
SEKCJA 3 – INSTRUMENTY POCHODNE I POLITYKA ZABEZPIECZEŃ .....	202	[tłum.]
SEKCJA 4 – RYZYKO PŁYNNOŚCI .....	208	[tłum.]
SEKCJA 5 – RYZYKO OPERACYJNE .....	217	[tłum.]
CZĘŚĆ F – INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁU WŁASNEGO .....	219	[tłum.]





SEKCJA 1 – KAPITAŁ WŁASNY.....	219[tłum.]
SEKCJA 2 – ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE .....	223[tłum.]
CZĘŚĆ G – TRANSAKCJE POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH LUB ZORGANIZOWANYCH CZĘŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA (JEDNOSTEK BIZNESOWYCH) ...	224[tłum.]
CZĘŚĆ H – TRANSAKCJE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI .....	225[tłum.]
CZĘŚĆ I – UMOWY DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI W OPARCIU O WŁASNE INSTRUMENTY KAPITAŁOWE.....	226[tłum.]
CZĘŚĆ L – RAPORTOWANIE WG. SEGMENTÓW.....	226[tłum.]
CZĘŚĆ M – RAPORTOWANIE LEASINGU.....	226[tłum.]
SEKCJA 1 – LEASINGOBIORCA .....	226[tłum.]
SEKCJA 2 – LEASINGODAWCA .....	228[tłum.]
POZOSTAŁE INFORMACJE.....	230[tłum.]
SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ .....	232[tłum.]
SPRAWOZDANIE SPÓŁKI AUDYTORSKIEJ .....	233[tłum.]





## NOWE MOŻLIWOŚCI PRZED NAMI

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

Rok 2022 był ważnym rokiem dla FCA Bank, który zgodnie ze strategią z ostatnich lat dąży do rozszerzenia i umocnienia swojej roli jako "Bank mobilności dla lepszej planety". Obrana droga doprowadzi nas do ważnego celu w pierwszej połowie 2023 roku, kiedy wejdą w życie porozumienia pomiędzy Crédit Agricole Consumer Finance i Stellantis.

Powstanie wtedy Nowy Bank. Będzie on zupełnie nowym graczem, aktywnym na całym kontynencie, w całości kontrolowanym przez CACF, mającym stać się głównym niezależnym podmiotem w dziedzinie finansowania pojazdów i mobilności. Równolegle, spółka Leasys zostanie połączona z Free2Move Lease. Będzie to początek nowego paneuropejskiego joint venture wynajmu długoterminowego, działającego w dziesięciu krajach europejskich.

Praca wykonana przez spółki Grupy pozwoliła FCA Bank sprostać wyzwaniom, z którymi rynek samochodowy i – ogólnie – gospodarka europejska musiały się zmierzyć: od kryzysu mikroprocesorów i surowców po rosnące ceny gazu i energii. FCA Bank zareagował na te trudności z siłą i determinacją, skupiając się na innowacjach, elektrycznej i zrównoważonej mobilności, cyfryzacji, analizie potrzeb klienta. A pozytywnych efektów nie zabrakło, zarówno w sektorze bankowym, jak i mobilnościowym.

Kulminacją zaangażowania Grupy było założenie, w październiku, spółki Drivalia, nowej firmy zajmującej się wynajmem i mobilnością, która zajęła miejsce Leasys Rent. Zaprezentowana podczas prestiżowego Mondial de l'Auto w Paryżu, Drivalia została stworzona w celu demokratyzacji zielonej mobilności i osiągnięcia pozycji lidera w sektorze nowej mobilności w Europie. Firma zajmuje się mobilnością w każdym jej aspekcie, proponując tzw. "Planet Mobility", czyli kompletny system elastycznych i zrównoważonych formuł

Wdrożenie naszej nowej marki, która jest już obecna w siedmiu krajach europejskich (Włochy, Francja, Wielka Brytania, Hiszpania, Portugalia, Grecja i Dania), zostało wsparte solidną strategią ekspansji i elektryfikacji floty (na dzień dzisiejszy składa się ona z ponad 55 000 pojazdów, z czego 30% to pojazdy elektryczne lub hybrydowe typu plug-in) oraz infrastruktury ładowania (650 Drivalia Mobility Store na terenie kraju, zapewniających łączną liczbę 1600 punktów ładowania), przeznaczonych do dalszego rozwoju. Ekologiczne podejście Drivalia wyraża się również dzięki rozwiązaniom ad hoc, takim jak kultowe już abonamenty CarCloud i Be Free EVO oraz system współdzielenia samochodów elektrycznych LeasysGO!, przemianowany na e-GO! Drivalia z okazji targów motoryzacyjnych w Paryżu.

Powstanie nowej marki jest częścią szerszej strategii rozwoju FCA Bank, który zamierza kontynuować swoją działalność jako niezależna instytucja kredytowa, oferująca innowacyjne i elastyczne rozwiązania finansowe dla producentów, grup dystrybucyjnych i importerów, dealerów i dużych platform sprzedaży online.

W tym celu postanowiliśmy skierować działania na stworzenie fundamentów Nowego Banku, wzbogacając nasze portfolio o nowe i prestiżowe partnerstwa, także poza sektorem motoryzacyjnym. Do umów podpisanych w pierwszej połowie roku (takich jak te z Teslą, VinFast i DR Automobiles) dołączyły kolejne, jak ta z ElectricBrands, niemiecką firmą znaną z oryginalnych modeli o zerowej emisji, czy ta z Mazdą, dotycząca świadczenia usług finansowych na terenie Belgii i Luksemburga. Ponadto, istniejąca umowa z DR została rozszerzona na Sportequipe, ICKX i EVO – nowe marki wprowadzone przez grupę z Macchia d'Isernia.

W dziedzinie rekreacji rozszerzono paneuropejskie partnerstwo z francuskim podmiotem Groupe Pilote, jednym z największych europejskich producentów samochodów kempingowych, o kolejne cztery rynki (aktualnie jest ich łącznie dziesięć) – są nimi Austria, Belgia, Holandia i Polska. Wzrosła również nasza obecność w świecie jednośladów, dzięki ważnym umowom z Fantic Motor – włoskim producentem o prestiżowej historii, który już dawno otworzył się na rynek e-rowerów, oraz z Vmoto Soco – jedną z najbardziej innowacyjnych marek w sektorze elektrycznych motorowerów i motocykli. Warto również wspomnieć o partnerstwie z CAKE – szwedzką marką specjalizującą się w motocyklach elektrycznych, działającą w Wielkiej Brytanii, która w najbliższej przyszłości wejdzie na inne rynki europejskie.

Jeśli chodzi o usługi bankowe wzbogaciliśmy proponowaną przez nas ofertę cyfrową, umacniając naszą rolę w płatnościach cyfrowych i codziennej bankowości. Oprócz FCA Bank Pay, będącej platformą, która zarządza formułami buy now pay later, takimi jak kredyt natychmiastowy i split payment, uruchomiliśmy InstantCar – pierwszy system uproszczonego finansowania samochodów na terenie Włoch z natychmiastową decyzją oparty na





najnowszej technologii cyfrowej, zaprojektowany w celu zapewnienia dostępu do środków w ciągu trzech minut. Do tego dołączył InstantMoto, produkt finansowy przeznaczony dla motocykli i e-rowerów, który zapewnia ocenę kredytową i związaną z nią wypłatę kredytu w czasie rzeczywistym. Zgodnie z nowymi trendami konsumenckimi na rynku motoryzacyjnym, o usługę InstantCar i InstantMoto można wnioskować zarówno osobiście, jak i online, na platformach e-commerce auto, prosto z domowego zacisza.

Zaproponowaliśmy również dwie nowe karty kredytowe, Futura i Drivalia, w 100% cyfrowe i zaprojektowane tak, aby każdy zakup przekształcić w ekologiczną i inteligentną mobilność. Karty te umożliwiają dostęp do Eco Club, bezpłatnego programu lojalnościowego dedykowanego światu zrównoważonej mobilności.

Dzięki zaangażowaniu i doświadczeniu, które zawsze nas wyróżniały, poprowadzimy Grupę ku dalszemu rozwojowi, zarówno we Włoszech, jak i w Europie, inwestując znaczne środki w celu wsparcia naszej działalności w zakresie innowacji, cyfryzacji i dbałości o zrównoważony rozwój środowiska, w interesie naszych klientów i społeczeństwa.

## KONTEKST MAKROEKONOMICZNY I POLITYKA FINANSOWA FCA BANK

Luca Caffaro – Group Chief Financial Officer

W 2022 roku gospodarka strefy euro stanęła przed nowymi wyzwaniami i dużą zmiennością na rynkach finansowych, po okresie umiarkowanego ożywienia, którym charakteryzował się rok 2021.

Z jednej strony mieliśmy do czynienia ze wzrostem inflacji, który początkowo – według oczekiwań rynku – miał być jedynie przejściowy, ale ostatecznie – jak się okazało – osiągnął niespodziewany wcześniej poziom, napędzany głównie utrudnieniami w przepływach dostaw towarów oraz zmianami cen energii i żywności, na które z kolei duży wpływ miał konflikt w Ukrainie.

Interwencje w ramach polityki pieniężnej ogłoszone przez władze monetarne na całym świecie doprowadziły z kolei do wyraźnego wzrostu stóp procentowych (np. 5-letnia stopa Euro Mid-Swap wzrosła w ciągu roku o ok. 325 pb), co w konsekwencji groziło osłabieniem wzrostu gospodarczego, który już wcześniej był zachwiany ogólną atmosferą nieufności z powodu konfliktu między Rosją a Ukrainą.

W tym kontekście Europejski Bank Centralny, w miesiącu grudniu, dokonał dalszej rewizji szacunków PKB i inflacji dla strefy euro, przewidując wzrost realnego PKB na poziomie 3,4% w 2022 r. i +0,5% w 2023 r. (wobec +2,8% i +2,1% w czerwcu 2022 r.) oraz inflację na poziomie 8,4% w 2022 r. i +6,3% w 2023 r. (wobec +6,8% i +3,5 w czerwcu 2022 r.).

Pomimo poprawy warunków na rynkach finansowych na początku 2023 r., nadal utrzymuje się klimat niepewności co do perspektyw makroekonomicznych i poziomu inflacji, przy czym istnieją obawy, że sytuacja gospodarcza może ulec dalszemu pogorszeniu, z niebezpieczną perspektywą realizacji scenariusza kurczenia się gospodarki w połączeniu z wysoką inflacją.

W tym kontekście Bank, oprócz monitorowania rozwoju scenariusza makroekonomicznego, w celu zapobiegania i przewidywania ewentualnej presji na obniżenie wzrostu gospodarczego oraz ich implikacji dla rynków finansowych, kontynuował politykę dywersyfikacji źródeł finansowania, opierając się jednocześnie na dostępności finansowania ze strony swojego partnera bankowego Crédit Agricole Consumer Finance oraz na utrzymaniu operacji polityki pieniężnej TLTRO-III (zabezpieczonych programem A.BA.CO. oraz transakcjami sekurytyzacyjnymi pochodzącymi z Grupy FCA Bank). Ponadto w ciągu roku FCA Bank udostępnił na rynku kapitałowym papiery wartościowe o wartości około 1,9 mld euro (w tym obligacje i papiery komercyjne), sfinalizował nowe linie kredytowe z bankami zewnętrznymi na kwotę około 2,3 mld euro oraz skorzystał z około 2,1 mld euro depozytów publicznych we





Włoszech i Niemczech, co pozwoliło zagwarantować środki niezbędne do finansowania działalności Grupy, w kontekście znacznego wzrostu wymagań (przed sprzedażą Leasys).

## ORGANY ADMINISTRACJI I NADZORU

### ZARZĄD

Prezes Zarządu	Stéphane Priami
Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor Zarządzający	Giacomo Carelli
Członkowie Zarządu	Andrea Faina Andrea Giorio* Davide Mele Magalie Marie-France Thoreux <sup>1</sup> Paola De Vincentiis* Philippe De Rovira Richard Bouigny Valérie Wanquet

### RADA NADZORCZA

Przewodniczący rady nadzorczej	Mauro Ranalli <sup>2</sup>
Rzeczywiści członkowie rady nadzorczej	Maria Ludovica Giovanardi Vincenzo Maurizio Dispineri
Zastępczy członkowie rady nadzorczej	Francesca Pasqualin Luigi Matta

Audytor  
PricewaterhouseCoopers S.p.A.

\* niezależni członkowie zarządu  
<sup>1</sup> powołany w dniu 21 kwietnia 2022  
<sup>2</sup> powołany w dniu 7 listopada 2022





## PROPOZYCJA PRZEZNACZENIA ZYSKU ZA ROK OBRACHUNKOWY

Szanowni Akcjonariusze,

wraz zatwierdzeniem Sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2022 roku, proponujemy następujący podział zysku za okres sprawozdawczy (kwoty wyrażone w euro):

Zysk za rok obrotowy do przeznaczenia na

Zysk za rok obrotowy	euro	1.263.932.023
przeznaczony na Kapitał rezerwowy 5% aż do osiągnięcia 1/5 kapitału	euro	14.634.334
Wypłata dywidend dla akcjonariuszy	euro	785.426.826
na: niepodzielony wynik z lat ubiegłych – pozostała kwota w wysokości	euro	463.870.863

Turyń, dnia 28 lutego 2023

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



## FCA BANK – PREZENTACJA I WZMIANKI HISTORYCZNE

FCA Bank S.p.A. jest parytetową spółką joint venture między FCA Italy S.p.A. (spółką należącą do grupy Stellantis, a poprzednio do grupy Fiat Chrysler Automobiles) i CA Consumer Finance S.A. (spółką należącą do grupy Crédit Agricole) ustanowioną w grudniu 2006 w celu prowadzenia działalności finansowej i najmu w Europie.

FCA Bank działa na 17 rynkach europejskich i w Maroku jako partner w działalności finansowej wszystkich marek Fiat Chrysler Automobiles (Fiat, Lancia, Alfa Romeo, Fiat Professional, Abarth, Maserati, Chrysler i Jeep®) a także innych producentów prestiżowych samochodów, takich jak Ferrari, Jaguar, Land Rover i Grupa Erwin Hymer – największego europejskiego producenta kamperów i przyczep kempingowych.

SAVA, od której wywodzi się Grupa FCA Bank, rozpoczęła działalność jako firma wspierająca w sektorze samochodowym w roku 1925, we Włoszech i w Europie.

Przez lata, oprócz podpisania nowych umów współpracy i partnership, miały miejsce 2 znaczące wydarzenia dla 2 Grupy FCA Bank:

- powstanie Leasys, co umożliwiło rozwój działalności najmu długoterminowego, najpierw na rynku włoskim a następnie w Europie (z równoczesnym procesem internacjonalizacji, rozpoczętym w 2017) do wejścia, w roku 2018, na rynek najmu krótkoterminowego, poprzez nabycie Win Rent (Drivalia S.p.A. – poprzednio Leasys Rent) a następnie 4 innych spółek we Francji, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii i Portugalii, Danii i Grecji, nadal aktywnych na rynku najmu krótkoterminowego;
- transformacja w Bank, która miała miejsce 16 stycznia 2015 r., doprowadziła do powstania FCA Bank S.p.A., która, dzięki uzyskanej licencji bankowej we Włoszech, stała się czołową międzynarodową grupą bankową obecnej w 18 krajach. Ta operacja umożliwiła grupie wzmocnienie i zoptymalizowanie własnej strategii founding, opartej na dywersyfikacji źródeł finansowania

Szesnaście lat po utworzeniu Joint Venture, w roku obrotowym 2022, rozpoczęto głęboki proces transformacji Grupy FCA Bank, w wyniku połączenia FCA i PSA, które wspólnie stworzyły Grupę Stellantis, a następnie zaczęły proces reorganizacji podmiotów finansowych.

W związku z powyższym, w następstwie tego, co zostało podane do publicznej wiadomości w dniu 17 grudnia 2021 r., na podstawie umów podpisanych w dniu 31 marca 2022 r., Grupa Stellantis rozpoczęła proces racjonalizacji oferty finansowej na poziomie europejskim. Proces ten:

1. doprowadził – 29-go lipca 2022 r. – do utworzenia spółki operacyjnej multibrand wynajmu długoterminowego (LeaseCo), w której Stellantis i CACF mają po 50% udziałów. W dniu 21 grudnia 2022 r. udział w Leasys S.p.A. został sprzedany przez FCA Bank na rzecz LeaseCo. do której w trakcie 2023 r. zostanie przeniesiona działalność Free2Move Lease;
2. doprowadzi – w terminie do pierwszej połowy 2023 roku – po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od kompetentnych organów, do sprzedaży 50% udziałów FCA Bank na rzecz CACF, który będzie kontynuował działalność w ramach obecnych i przyszłych umów White Label, tracąc tym samym status banku typu captive;
3. doprowadzi – w terminie do pierwszej połowy 2023 roku – do utworzenia joint venture z BNP Paribas Personal Finance i Santander Consumer Finance, po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od kompetentnych organów, w celu prowadzenia działalności finansowej wyłącznie dla Stellantis na poziomie europejskim.







SAVA  
VI FORNISCE A CREDITO  
A PREZZO DI FABBRICA  
L'AUTO FIAT CHE VI DECORRE

**1925**

Powołano SAVA (Società Anonima Vendita Automobili)



FCA

**2006**

Fiat Auto S.p.A. i Credit Agricole S.A. powołały joint venture z udziałami po 50% w celu świadczenia usług finansowych i najmu w Europie.



FCA BANK

LEASYS

**2019**

FCA Italy (FCA<sup>™</sup>) i Credit Agricole Consumer Finance („CACF<sup>™</sup>) zawarły umowę na temat przedłużenia działalności do roku 2024.



**2015**

FCA Capital S.p.A. uzyskał licencję bankową we Włoszech i zmienił nazwę na FCA Bank S.p.A.



**2020**

Leasys: rozszerzenie i reorganizacja grupy





## STRUKTURA AKCJONARIATU

Stellantis N.V.

Stellantis jest jednym z głównych konstruktorów samochodowych na świecie, kierującym się precyzyjną misją działania polegającą na oferowaniu swobody przemieszczania się wszystkim osobom, dzięki atrakcyjnym, korzystnym, wszechstronnym i zrównoważonym rozwiązaniom w dziedzinie mobilności. Siła spółki tkwi w szerokim portfolio marek, które stały się ikonami, w różnorodności oraz w pasji i zaangażowaniu 300 000 pracowników, głęboko zakorzenionych na gruncie społecznym

W tej nowej erze mobilności, portfolio marek plasuje się na wyjątkowej pozycji, oferując innowacyjne i zrównoważone rozwiązania spełniające nieustannie rosnące wymogi klientów, którzy coraz częściej optują za elektryfikacją, łącznością, autonomiczną jazdą czy też za dzieloną własnością.

Gama obejmuje całe spektrum pojazdów, od luksusowych, przez premium i tradycyjne, po pick-up, SUV i lekkie pojazdy użytkowe a także marki dedykowane mobilności, usługom finansowym, częściom zamiennym i serwisowi.

Poprzez działalność przemysłową w prawie 30 krajach europejskich oraz dzięki obecności na ponad 130 rynkach, Stellantis ma możliwości zaspokojenia wszelakich wymogów i zmieniających się oczekiwań klientów, tworząc w międzyczasie, wartość dodaną dla wszystkich akcjonariuszy

STELLANTIS

100%

FCA ITALY S.p.A.

50%

FCA BANK

100%

DRIVALIA



Crédit Agricole Consumer Finance

Crédit Agricole Consumer Finance to lider na rynku kredytów konsumenckich z portfelem wartym 103,0 mld euro na 31 grudnia 2022 roku. Oferuje klientom i partnerom handlowym rozwiązania w zakresie finansowania elastyczne, odpowiedzialne i ukierunkowane na ich potrzeby. Jest obecny na 17 rynkach w Europie, a ponadto w Chinach i w Maroku, wykorzystuje posiadany know-how i swoje expertise tak aby polityka lojalnościowa wobec klienta, realizowana przez partnerów będących czy producentami samochodów, dealerami, bankami czy instytucjami, przyniosła sukces komercyjny

Centrum strategii to zadowolenie klienta, stąd też Crédit Agricole Consumer Finance dostarcza klientom narzędzi do dokonywania świadomych wyborów przy realizacji planów.

Spółka unowocześnia oraz inwestuje w technologie cyfrowe, by oferować klientom najlepsze rozwiązania, zdobywając w ten sposób wspólnie z nimi nowe doświadczenia w finansowaniu.

W roku 2006 Crédit Agricole Consumer Finance i Fiat Auto zawiązały spółkę joint venture pod nazwą FIAT GROUP AUTOMOBILES FINANCIAL SERVICES, którego nazwa została następnie zmieniona w 2009 roku na FGA Capital. Spółka, na skutek przekształcenia w bank, do którego doszło w 2015, zmieniła nazwę na FCA Bank S.p.A. Partnerstwo to zostało w dalszej kolejności rozszerzone na Jaguar Land Rover, Chrysler, Dodge i Jeep®.



CRÉDIT  
AGRICOLE S.A.

100%



CRÉDIT AGRICOLE  
CONSUMER FINANCE

50%



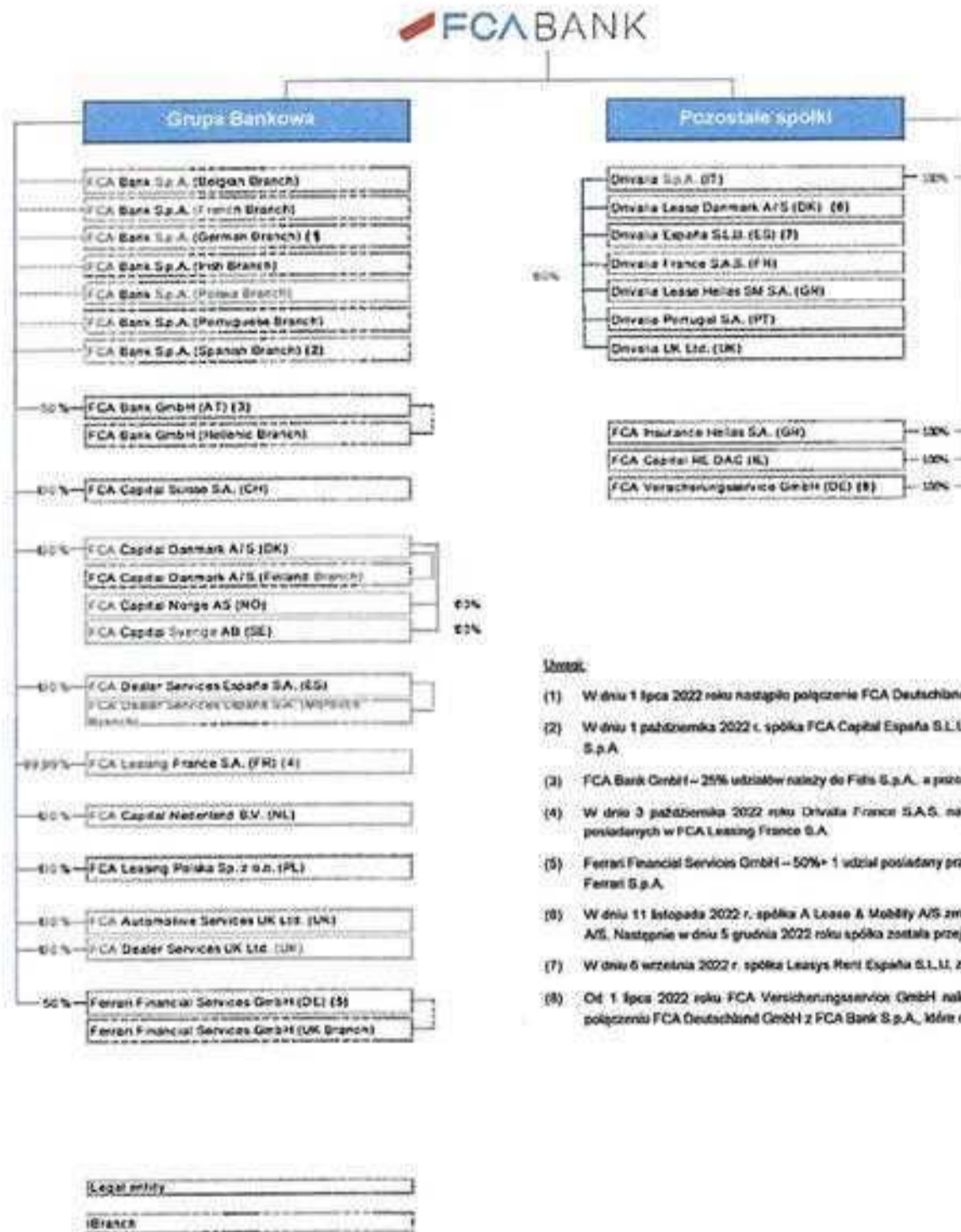
FCA BANK

100%

DRIVALIA



## STRUKTURA GRUPY



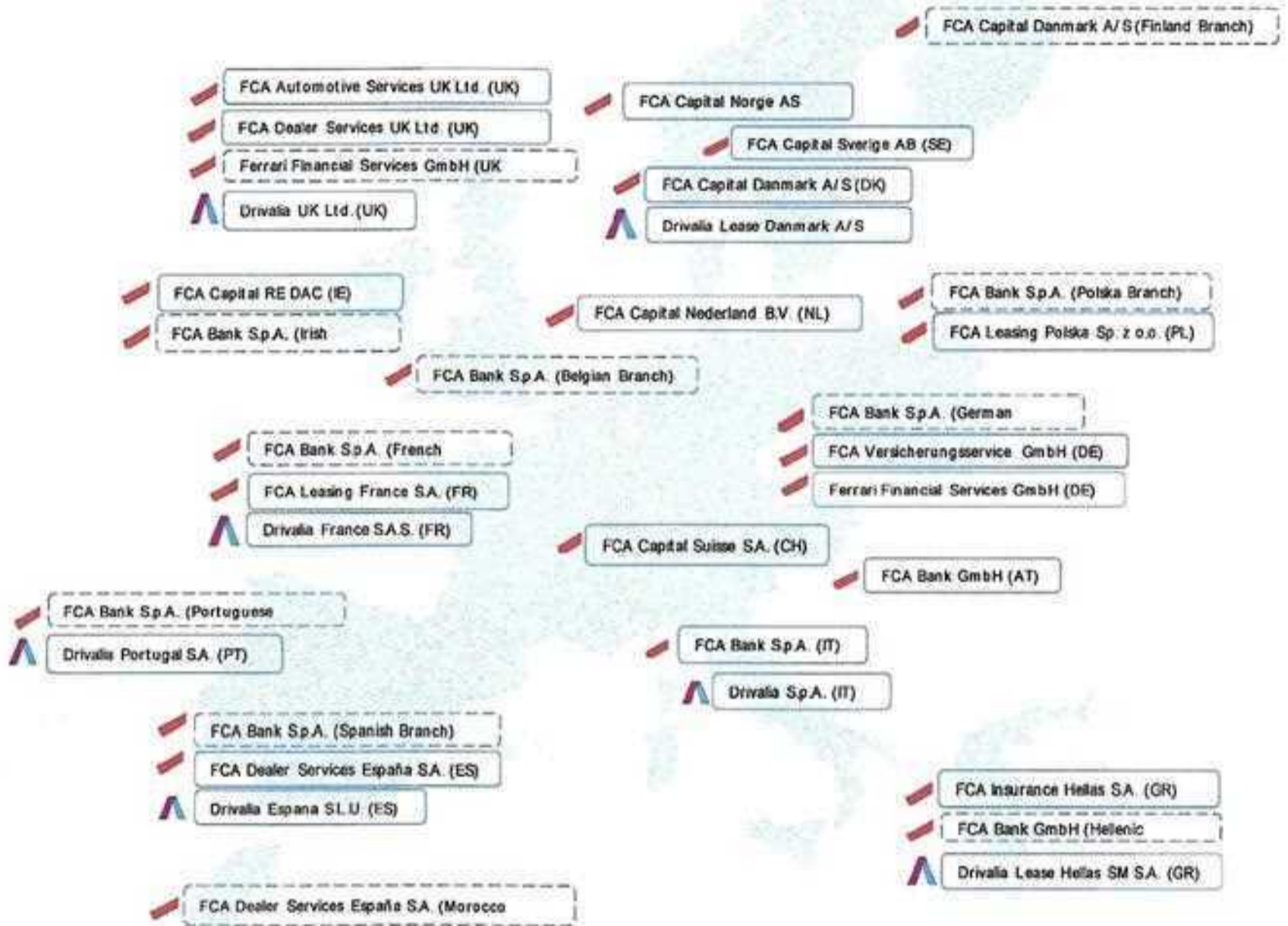
**Uwagi:**

- W dniu 1 lipca 2022 roku nastąpiło połączenie FCA Deutschland GmbH z FCA Bank S.p.A.
- W dniu 1 października 2022 r. spółka FCA Capital España S.L.U. została połączona ze spółką FCA Bank S.p.A.
- FCA Bank GmbH – 25% udziałów należy do Fiat S.p.A., a pozostałe 25% do CA Consumer Finance S.A.
- W dniu 3 października 2022 roku Drivalta France S.A.S. nabyła od Leasys France S.A.S. 10 akcji posiadanych w FCA Leasing France S.A.
- Ferrari Financial Services GmbH – 50%+ 1 udział posiadany przez FCA Bank; pozostała część należy do Ferrari S.p.A.
- W dniu 11 listopada 2022 r. spółka A Lease & Mobility A/S zmieniła nazwę na Drivalta Lease Danmark A/S. Następnie w dniu 5 grudnia 2022 roku spółka została przejęta przez Drivalta S.p.A.
- W dniu 6 września 2022 r. spółka Leasys Rent España S.L.U. zmieniła nazwę na Drivalta España S.L.U.
- Od 1 lipca 2022 roku FCA Versicherungsservice GmbH należy w całości do FCA Bank S.p.A.; po połączeniu FCA Deutschland GmbH z FCA Bank S.p.A., które odbyło się w dniu 30 czerwca 2022 roku.





## ZASIĘG GEOGRAFICZNY



### Legenda:

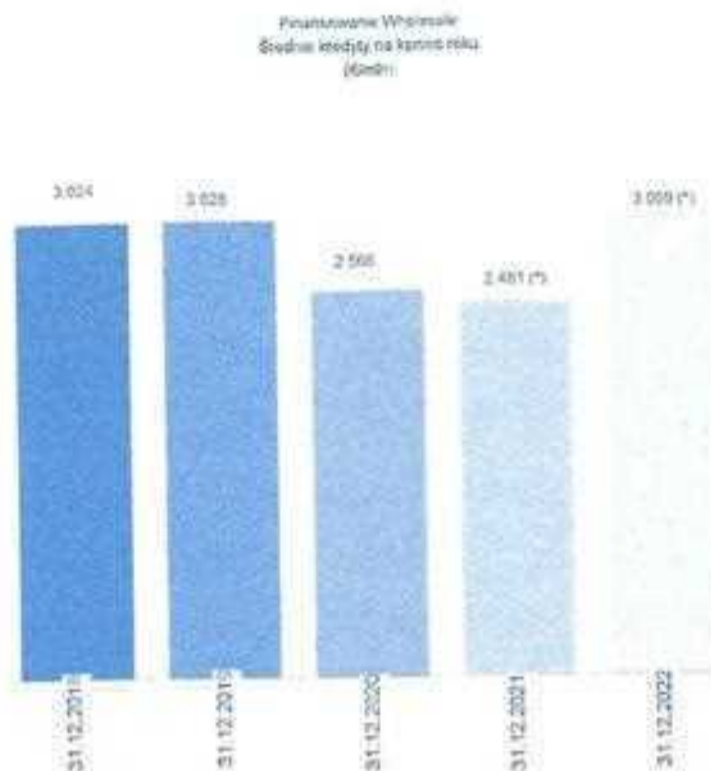
- Legal entity
- Branch



LINIE BIZNESOWE

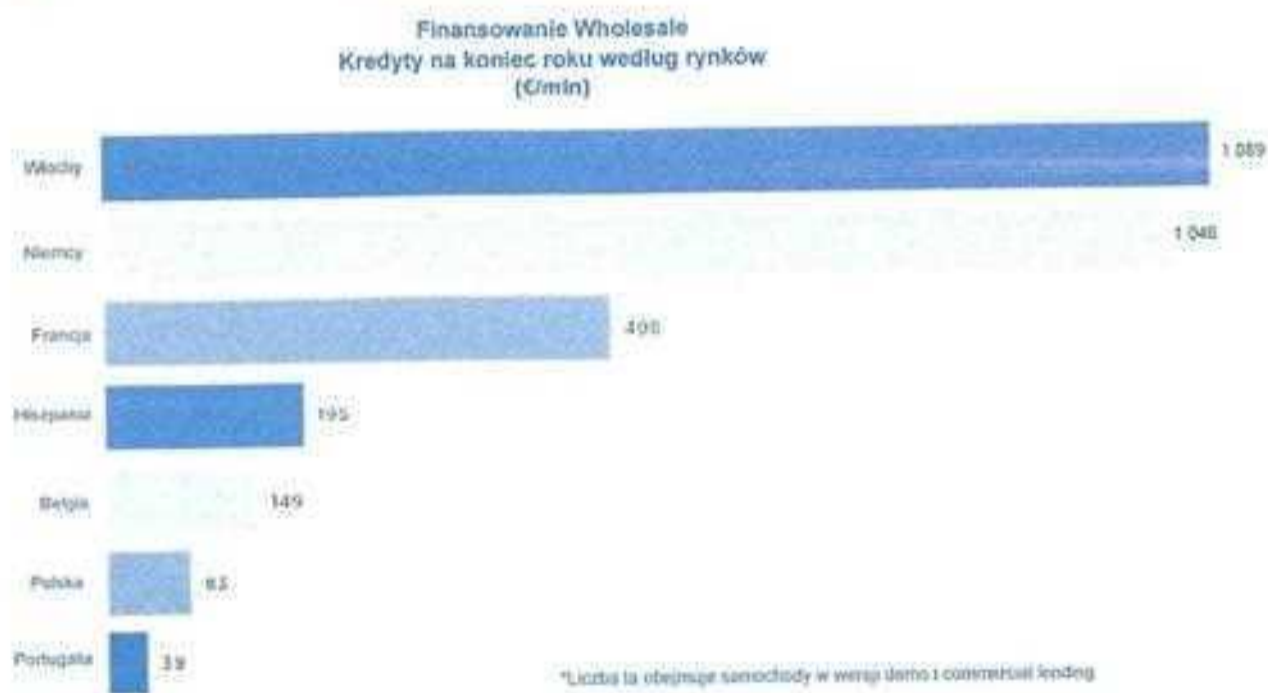
FCA Bank S.p.A. prowadzi działalność w ramach dwóch linii biznesowych: Finansowania Wholesale oraz Finansowania i Leasingu, których wyniki finansowe są przedstawione poniżej.

Banking – Finanziamenti Wholesale



(\*) z czego: 1.046 €/mln Oddział Niemcy  
195

€/mln Oddział Hiszpania



Wholesale zarządza finansowaniem sieci dealerskich zrzeszonych w FCA Bank działających na rynkach samochodowych Włoch, Polski, Belgii, Francji, Portugalii, a od tego roku także Niemiec i Hiszpanii. Celem jest wspieranie dystrybucji samochodów osobowych i ciężarowych poprzez różne formy ulg handlowych i finansowych dostosowanych do działalności dealerów.

Kontynuując trend rozwoju i dywersyfikacji portfela hurtowego, zawarto umowy partnerskie, z, między innymi, Aston Martin, DR Automobiles, Grupą Koelliker, XEV i ElectricBrands, a także umowy z Concorde, Carthago, Grupa Rapido, wśród najważniejszych marek w sektorze rekreacyjnym.





W ciągu 2022 roku FCA Bank rozszerzył również zakres swoich usług na sektor pojazdów jednośladowych, podpisując nowe partnerstwa z Harley-Davidson, Fantic Motor i VMoto Soco, oraz na sektor ciężkich pojazdów użytkowych dzięki umowie o finansowaniu hurtowym z Ford Trucks Italia.

Jeśli chodzi o wyniki biznesowe, pomimo tego, że w pierwszej części 2022 r. nastąpiło dalsze pogorszenie i tak już trudnych warunków, które wystąpiły w 2021 r., akcja kredytowa na koniec grudnia wzrosła w porównaniu z końcem grudnia 2021 r.

Włochy i Niemcy są w dalszym ciągu rynkami referencyjnymi; ich udział stanowi około 58% wszystkich europejskich kredytów. Odsetek ten wzrasta do 78%, jeśli uwzględnimy również wolumeny odnotowane przez oddział francuski i oddział hiszpański. Producenci rozsądnie zarządzają przepływem rozliczeniowym, coraz silniej potwierdzając strategiczną tendencję do realizacji zamówień klientów końcowych i utrzymania zapasów magazynowych do dyspozycji sieci na poziomie "fizjologicznym".

Tradycyjne formy kredytowania dla Sieci to finansowanie zakupu pojazdów nowych, używanych, pojazdów demonstracyjnych i części zamiennych. Oprócz typowych form finansowania, FCA 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 przemysłowych. Ponadto, poprzez finansowanie commercial lending, FCA Bank 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.

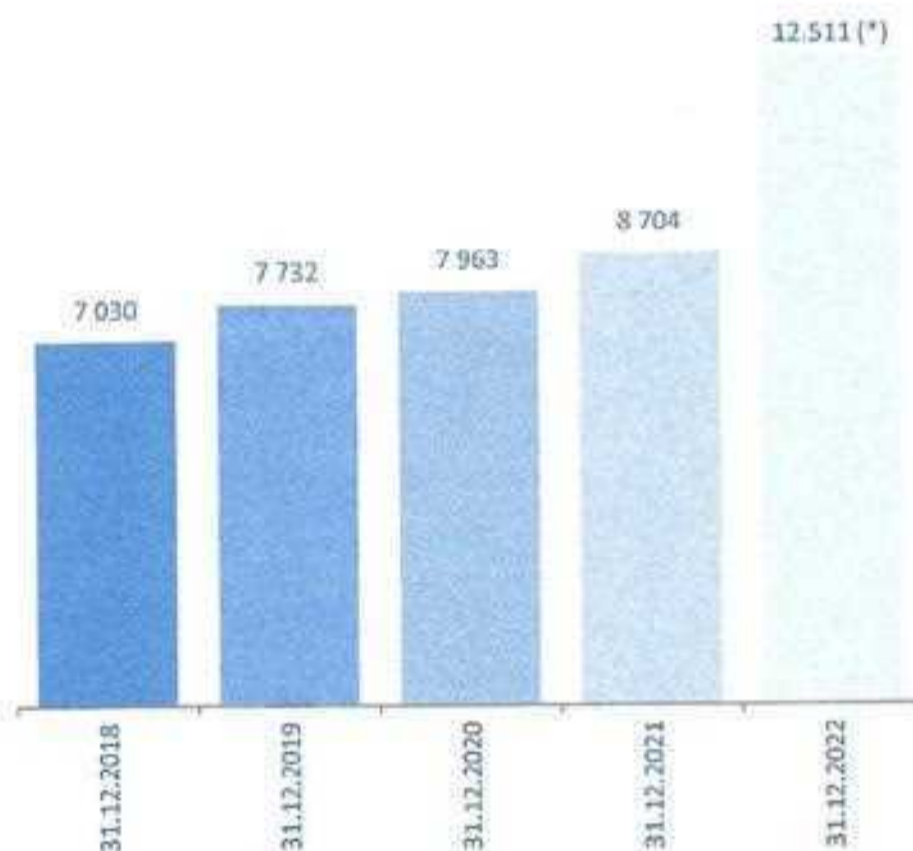
Biorąc pod uwagę nowe metody dystrybucji i trendy w postawach konsumenckich, dział "wholesales" FCA Bank przygotował podstawy do rozwoju w kierunku działalności "multibrandowej", tworząc alternatywne rozwiązania finansowe, będące w stanie uzupełnić tradycyjne produkty, które od zawsze występują w kontekście działalności podmiotów zależnych





Banking – Finansowanie i leasing

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



(\*) z czego  
2.938 €/mln Oddział Niemcy  
663 €/mln Oddział Hiszpania

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



W 2022 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, która zakończy się w pierwszej połowie 2023 roku całkowitym przejściem 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.

Grupa naszych partnerów obejmuje podmioty takie jak Koelliker i Grupa Campello, marka XEV, a także Grupa DR Automobiles i Tesla – globalna marka odniesienia w procesie elektryfikacji. Poza obszarem motoryzacyjnym na uwagę zasługuje partnerstwo z Ford Trucks w zakresie pojazdów ciężkich oraz nowsze umowy podpisane z ważnymi markami w świecie motocykli, takimi jak Fantic, Harley Davidson i VMoto.

Pomimo trwającego nowego etapu transformacji, również w 2022 roku Bank nie zaniedbał swojej stałej współpracy z niektórymi markami Stellantis w celu osiągnięcia zaplanowanych wielkości sprzedaży. Po raz kolejny fundamentalne znaczenie miała dźwignia promocyjna, wykorzystująca struktury finansowe charakteryzujące się "wkładem cenowym" i "odroczeniem raty". W pierwszym przypadku chodzi o możliwość skorzystania z dodatkowych rabatów, a w drugim o odroczenie płatności pierwszej raty. Wsparciem dla poprzednich inicjatyw były liczne akcje lojalnościowe, uzgadniane i podejmowane, co jakiś czas, z różnymi markami, w celu zaoferowania klientom z wygasającymi umowami możliwości odnowienia relacji z FCA Bank. Dźwignia reklamy marki, do której włączono od czasu do czasu wszystkie inicjatywy handlowe, również przyczyniła się do osiągnięcia wskaźnika penetracji na włoskim rynku na poziomie 75,2 %.

Wspólna idea u podstawy zawartych partnerstw, polegająca na chęci uczynienia mobilności miejskiej bardziej zrównoważoną i dostępną, skłoniła FCA Bank do dalszego rozwoju formuł finansowania i usług promujących wśród klientów wybór silników hybrydowych i elektrycznych.

Potwierdzeniem słuszności obranej drogi są pocieszające dane: do chwili obecnej gama pojazdów hybrydowych i elektrycznych stanowi ponad 37% pojazdów finansowanych przez bank.

Do tej kategorii propozycji należą Green Change oraz Maxi rata Plus, stanowiące przykłady kredytów typu « peace of mind ».

Pierwsza z nich pozwala osobom, które ją wybiorą, przełamać nieufność do pojazdów hybrydowych i elektrycznych. Zakłada ona zatrzymanie, wymianę lub zwrot samochodu na koniec umowy plus możliwość zmiany auta w każdym rocznym oknie, w zależności od czasu trwania umowy. Pomaga to klientowi, w przypadku zmiany zdania, wymienić samochód na inny model tej samej marki bez kar ani dodatkowych kosztów, pod warunkiem zaciągnięcia nowego kredytu w FCA Bank.

Druga propozycja to rozwiązanie cechujące się początkowym okresem z niską ratą, na koniec którego klient może zdecydować o kontynuowaniu umowy kredytowej lub o odkupieniu samochodu i spłacie kredytu.

Dodatkowo, w celu ułatwienia przejścia na nowe formy zasilania silników, w przypadku wielu rozwiązań finansowych FCA Bank zachował możliwość włączenia kosztów zakupu doładowania elektrycznego do miesięcznej raty.

W zakresie bankowości FCA Bank dalej rozwijał projekty, aby w coraz większym stopniu stawać się punktem odniesienia w codziennej bankowości i w cyfryzacji.

Potwierdza to uruchomienie FCA Bank Pay, zgodnie z europejskim trendem Buy Now Pay Later (BNPL). Jest to platforma cyfrowa, która umożliwia zrzeszonym dealerom oferowanie nowych, natychmiastowych i najnowocześniejszych metod płatności, idealnie dopasowanych do sprzedaży usług, napraw, części zamiennych i akcesoriów w ratach, z odsetkami lub bez, albo w ramach jednorazowej płatności. Istnieją dwie formuły, obie z natychmiastowym skutkiem: Split Payment, dzięki której można uzyskać dostęp do komercyjnego odroczenia niewielkich kwot bez odsetek i na krótkie okresy, oraz formuła Instant Credit, pozwalająca wnioskować o finansowanie większych kwot i dłuższych okresów. Dodatkowo, dzięki FCA Bank Pay możliwe jest płacenie w ratach za zakupy dokonywane zarówno w sklepach stacjonarnych jak i online.

Również produkt Karta Kredytowa był przedmiotem rozszerzenia oferty, w ramach którego – w drugiej połowie roku – wprowadzono dwa nowe instrumenty płatnicze: Futura i Drivalia, oba w 100% cyfrowe i o innowacyjnej zawartości. Zarówno w przypadku pierwszego z nich, wykonanego ponadto z PVC po recyklingu, jak i drugiego, zapewniono możliwość przekształcenia każdego zakupu w zrównoważoną mobilność na korzystnych warunkach: od wynajmu





krótko- i średnioterminowego, poprzez programy wynajmu abonamentowego, aż po płatne użytkowanie i przedpłacone współużytkowanie samochodu: wszystko we współpracy z Leasys Rent (obecnie Drivalia).

Ponadto, zarówno w przypadku Futury, jak i Drivalii, klient ma zagwarantowany bezpłatny, bezpośredni dostęp do Eco Club FCA Bank, programu lojalnościowego, który ułatwia wybór bardziej zrównoważonego stylu życia, dzięki szeregowi produktów i usług wybranych marek.

Nie zabrakło również akcji promocyjnych, rozwijanych nieustannie przez cały rok, wspierających również wszystkie pozostałe Karty Kredytowe FCA Bank.

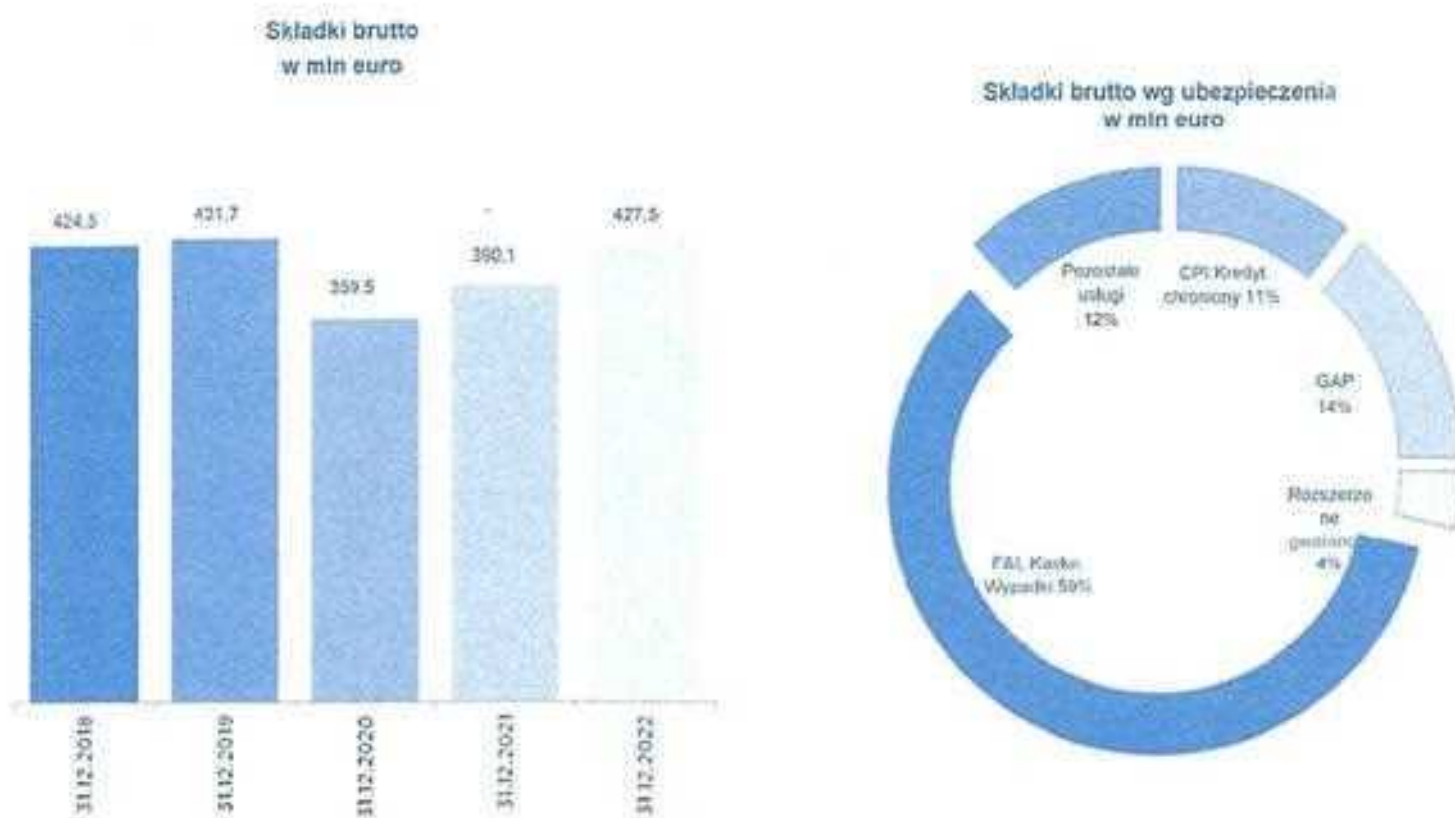
Rok 2022 był również przełomowy dla dwóch innych produktów bankowych FCA Banku: Pożyczek Osobistych i Rachunku Depozytowego.

Pożyczki Osobiste zadebiutowały na otwartym rynku, stając się dostępne dla wszystkich, a nie tylko dla dotychczasowych klientów Banku. Wsparte kampaniami marketingowymi i komunikacyjnymi, oferują kredyt konsumencki z konkurencyjnym oprocentowaniem i całkowicie online, zarówno w trybie samoobsługowym jak i przy pomocy operatorów dedykowanego Financial Store. Słuszność udostępnienia pożyczek na wolnym rynku potwierdziła liczba wniosków otrzymanych w ciągu roku, która dla samych Włoch wyniosła 17 433.

Nie mniej istotne były wyniki Rachunku Depozytowego – produktu oszczędnościowego, który cieszy się niestabnym uznaniem i przyciąga znaczne ilości wpłat (ponad 2 miliardy euro), będąc jednym z najbardziej popularnych produktów nawet w okresie niestabilności społeczno-gospodarczej. Stało się tak dzięki rozszerzeniu gamy rozwiązań w zakresie obligacji poprzez wprowadzenie nowych okresów 18, 36, 48, 60 i 72 miesięcy, a w konsekwencji nowych stóp zwrotu. Wszystko to potwierdza zdolność produktu do zaspokojenia coraz szerszej i zróżnicowanej bazy klientów. Nie mniej ważna była aktualizacja wizerunkowa, niezbędna od czasu do czasu do podkreślenia nowych cech produktu i kampanii wspierających.



Insurance and Services



FFCA 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;
- Przedłużona 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;

FCA 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 biznesowymi

Kontynuacja stałej współpracy ze wszystkimi Partnerami Handlowymi, w tym Stellantis, Jaguar i Land Rover, Maserati, Ferrari, Erwin Hymer Group, Aston Martin, Lotus, itp. była ważnym czynnikiem napędzającym działalność Banku, nawet w roku, takim jak 2022, w którym główny cel strategiczny polegał na otwarciu się na nowe partnerstwa i sektory. Relacje z partnerami miały na celu osiągnięcie celów ekonomicznych, nie tylko Spółki, ale także jej zrzeszonych producentów i dealerów, poprzez:

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; potwierdzeniem tego jest wyraźnie rosnący trend tego typu finansowania w portfolio nowych przedsiębiorstw, w przypadku którego odnotowano wzrost o ponad 50% w stosunku do 2021 r.

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 nieprzewidzianymi zdarzeniami, które można połączyć z propozycjami finansowymi, zarówno w formie kredytów, jak i leasingu.

Wdrożona strategia handlowa pozwoliła na zrealizowanie we Włoszech – w roku 2022 – łącznie ponad 163 000 umów finansowania i leasingu.



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**

**31 GRUDNIA 2022**





## SCENARIUSZ MAKROEKONOMICZNY, RYNEK SAMOCHODOWY I RYNKI FINANSOWE

Gospodarka światowa wkroczyła na ścieżkę ożywienia gospodarczego w 2022, mimo że wzrost PKB, szacowany na 3,1% wykazuje lekki spadek w stosunku do sytuacji na rynku w 2021 (+5,9%). Oczekiwania na 2023 pokazują zmniejszenie wzrostu PKB (2,2%) wraz z sygnałami pogorszenia się ogólnego obrazu, które były już widoczne w czwartym kwartale poprzedniego roku.

Działalność w krajach rozwiniętych zanotowała spowolnienie w ostatnich miesiącach roku 2022, również w związku z reperkusjami wojennymi na Ukrainie i wysokimi wskaźnikami inflacji.

W strefie euro, PKB w trzecim i czwartym kwartale jest stabilny, ze znikomym procentem wzrostu, przy wysokich współczynnikach inflacji (spodziewana na poziomie +9,2% w skali roku. Rada Prezesów Europejskiego banku Centralnego podniosła oficjalne stopy procentowe na posiedzeniach w październiku i w grudniu, odpowiednio o 75 i 50 punktów procentowych, podkreślając, że przewiduje się dalszy wzrost stóp procentowych w celu utrzymania pod kontrolą wskaźnika inflacji. Rada zdecydowała jednocześnie o złagodzeniu warunków stosowanych w ramach dłuższych operacji refinansujących (TLTRO-III), a program skupu aktywów finansowych (FPA) również zostanie ograniczony. Zamiast tego reinwestowanie zapadających papierów wartościowych w ramach Pandemic Emergency Programme (PEPP) będzie kontynuowane co najmniej do końca 2024 r.

Rynek samochodowy, liczba rejestracji samochodów (Unia Europejska + UK + EFTA) w roku 2022 zmniejszył się o 4,1% w stosunku do roku 2021, co daje łączną liczbę zarejestrowanych pojazdów 11,3 mln. Na pięciu największych rynkach europejskich (Niemcy, Wielka Brytania, Francja, Włochy i Hiszpania tylko na rynku niemieckim odnotowano pozytywny wynik ze wzrostem o 1,1% w stosunku do poprzedniego roku. We Włoszech liczba nowo zarejestrowanych pojazdów spadła o 9,7% w stosunku do roku 2021.

Rynek samochodów kempingowych i karawanów odnotował spadek w stosunku do roku 2021: pierwsze 9 miesięcy wykazały spadek o 17,0% w stosunku do roku poprzedniego, zgodnie z danymi ECF (European Caravan Federation), z łączną liczbą zarejestrowanych pojazdów na poziomie europejskim wynoszącą na dzień 30 września 183.509 pojazdów

Jeśli chodzi o rynek motocyklowy, to utrzymał on tendencję z roku 2021. Mając na uwadze pierwsze 5 rynków europejskich (Francja, Niemcy, Hiszpania i Wielka Brytania), łączna ilość zarejestrowanych pojazdów wyniosła 950.400 co oznacza podobną tendencję, jak w roku ubiegłym (949.480 pojazdów). Włochy nadal są pierwszym rynkiem, osiągając wzrost o 0,7% co oznacza 271.380 nowo – zarejestrowanych pojazdów

(Źródła danych dostępne pod adresem: <https://www.aniasa.it/aniasa/aniasa-informa/public/news/5196> i <https://acem.eu/acem-statistical-release-registrations-of-motorcycles-and-mopeds-in-key-european-markets-broadly-stable-during-2022>)

## ISTOTNE ZDARZENIA I DZIAŁANIA STRATEGICZNE

### Covid-19 i konflikt Rosja-Ukraina – potencjalne skutki

Po roku 2020, w którym pandemia Covid-19 negatywnie wpłynęła na globalne wyniki gospodarcze, rok 2021 i pierwsza połowa 2022 roku wykazały mniejszą wrażliwość gospodarek światowych na rozwój pandemii, w szczególności dzięki wysokim wskaźnikom szczepień obserwowanym w wielu krajach. W drugiej części 2022 r., po złagodzeniu "polityki zero Covid", liczba zakażeń zaczęła ponownie rosnąć w Chinach i innych krajach Dalekiego Wschodu. Na chwilę obecną, choć przyszły rozwój zdarzeń jest wciąż niepewny, ryzyko poważnego pogorszenia się sytuacji epidemiologicznej wydaje się mało prawdopodobne.





Konflikt pomiędzy Rosją a Ukrainą nadal stanowi zagrożenie dla cyklu koniunkturalnego. Działania wojenne przebiegają zgodnie z oceną czołowych analityków. Oznacza to, że konflikt będzie najprawdopodobniej długotrwały, z ryzykiem jego rozszerzenia. Ceny ropy i gazu spadły w drugiej części roku. W przypadku pierwszego z wymienionych surowców miało to miejsce głównie z powodu zmniejszenia popytu, podczas gdy cena drugiego spadła również z powodu łagodniejszej pogody i nagromadzonych zapasów. Niemniej jednak rok 2023 jest uznawany w scenariuszach bazowych za rok przejściowy, w którym PKB rośnie nieznacznie, a stopy inflacji pozostaną wysokie, choć i tak niższe niż w 2022 r.

Urząd ds. ochrony konkurencji i rynku – AGCM

W dniu 15 maja 2017 roku włoski Krajowy Urząd ds. ochrony konkurencji i rynku [Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato – w skrócie AGCM] poinformował o wszczęciu postępowania w stosunku do dziewięciu operatorów finansowych z sektora automotive lub „captive”, reprezentujących w zasadzie całość tego sektora, i w dwóch stowarzyszeń branżowych Assofin [„Associazione Italiana del Credito al Consumo e Immobiliare”] i Assilea [„Associazione Italiana Leasing”], w celu stwierdzenia ewentualnego naruszenia TFUE (artykułu 101 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej – porozumienie o zapobieganiu konkurencji) w sektorze finansowania zakupów pojazdów.

FCA Bank S.p.A. (w dalszej części „Spółka”) był jednym z tych dziewięciu podmiotów objętych postępowaniem, mającym na celu zbadanie domniemanej wymiany informacji.

Decyzją Krajowego Urzędu ds. ochrony konkurencji i rynku, doręczoną Spółce w dniu 9 stycznia 2019 roku, zgodnie z którą Spółka wraz z innymi podmiotami branżowymi, wymieniała informacje handlowe wrażliwe w bezpośrednich kontaktach, oraz za pośrednictwem stowarzyszeń Assofin i Assilea, w celu – według Krajowego Urzędu ds. ochrony konkurencji i rynku – koordynowania strategii komercyjnych w zakresie pożyczek na zakup samochodu i ofert leasingowych z naruszeniem TFUE. Urząd nałożył łączną karę wynoszącą 678 mln euro na wszystkie podmioty, w tym na Spółkę w wysokości 178,9 mln

Przy jednoczesnym poszanowaniu pracy wykonanej przez Krajowy Urząd ds. ochrony konkurencji i rynku [AGCM], Spółka uznaje, że zarzuty postawione w decyzji są nieprawdziwe. W tej kwestii Spółka twierdzi, że zarzuty podniesione w odwołaniu od decyzji są ważne i zasługujące na rozpatrzenie. W związku z tym Spółka złożyła odwołanie od decyzji do TAR [Regionalnego Sądu Administracyjnego] i wniosła o wstrzymanie zapłaty kary. W dniu 4 kwietnia 2019 TAR w Lacjum, wydał orzeczenie o nr 3348, w którym uwzględnił wniosek o zawieszenie płatności i wyznaczył termin rozprawy na dzień 26 lutego 2020 roku

Rozprawa wyznaczona na dzień 26 lutego 2020 roku nie odbyła się, ponieważ Sąd podjął decyzję o odroczeniu postępowania na dzień 21 października 2020.

Rozprawa miała miejsce 21 października, zgodnie z ustaleniami a 24 listopada Sąd uwzględnił odwołanie banku i, w oparciu o dwa główne założenia – jeden o charakterze proceduralnym a drugi o charakterze merytorycznym – stwierdził nieważność decyzji Krajowego Urzędu ds. ochrony konkurencji i rynku i uchylił odnośne kary pieniężne

W konsekwencji, rezerwa wynosząca 60 milionów euro, zaksięgowana w okresie obrachunkowym 2018 w związku z ryzykiem postępowania, została zwolniona.

Dnia 11 grudnia 2020 bank przesłał do Krajowego Urzędu ds. ochrony konkurencji i rynku [AGCM] decyzję TAR w Lacjum a AGCM złożył, w dniu 23 grudnia 2020 apelację do Consiglio di Stato, opierając się na ponownym wniesieniu tych samych zarzutów przedstawionych przez Krajowy Urząd ds. ochrony konkurencji i rynku w trakcie postępowania pierwszej instancji. W związku z tym, bank złożył w dniu 21 stycznia 2021 pierwszą odpowiedź na zarzuty do Consiglio di Stato wierząc, że jej racje, uznane wcześniej przez TAR w Lacjum, zostaną w całości uznane przez Consiglio di Stato





W dniu 13 stycznia 2022 miało miejsce posiedzenie przed Consiglio di Stato, a decyzja została podana do wiadomości w dniu 2 lutego 2022: apelacja została odrzucona przez Consiglio di Stato a nałożone sankcje zostały ostatecznie anulowane a postępowanie zakończono.

## Zmiany struktury akcjonariatu Grupy FCA Bank

Rok 2022 charakteryzował się głęboką reorganizacją branży wynajmu, która rozwijała się wzdłuż dwóch osi: utworzenia Grupy Drivalia oraz sprzedaży Grupy Leasy.

### Grupa Drivalia

Jeśli chodzi o Grupę Drivalia, spółki wynajmu krótkoterminowego (obecnie działające w siedmiu krajach pod nazwą firmową Drivalia) zostały przeniesione w 2022 roku z Leasys S.p.A. do FCA Bank S.p.A. w odniesieniu do spółki 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

Cele biznesowe na najbliższą przyszłość to rozwój wynajmu średnioterminowego i zaspokojenie potrzeb mobilności wszystkich klientów. Operacja polegająca na reorganizacji korporacyjnej została opisana bardziej szczegółowo poniżej.

#### Drivalia S.p.A. (poprzednio Leasys Rent S.p.A.)

W dniu 29 kwietnia 2022 roku FCA Bank S.p.A. nabył od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. akcje stanowiące cały kapitał akcyjny Leasys Rent S.p.A..

Zmiana nazwy spółki nastąpiła w dniu 16 czerwca 2022 roku.

#### Drivalia France S.A.S. (poprzednio Leasys Rent France S.A.S.)

W dniu 31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od Leasys S.p.A. akcje stanowiące cały kapitał akcyjny Leasys Rent France S.A.S..

Zmiana nazwy spółki nastąpiła w dniu 1 czerwca 2022 roku.

#### Drivalia UK Ltd. (poprzednio ER Capital Ltd.)

W dniu 31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od Leasys S.p.A. udziały stanowiące cały kapitał akcyjny ER Capital Ltd..

Zmiana nazwy spółki nastąpiła w dniu 28 czerwca 2022 roku.

#### Drivalia España S.L.U. (poprzednio Leasys Rent España S.L.U.)

W dniu 31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od Leasys S.p.A. akcje stanowiące cały kapitał akcyjny Leasys Rent España S.L.U. Zmiana nazwy spółki nastąpiła w dniu 6 września 2022 roku.

#### Drivalia Portugal S.A. (poprzednio Sado Rent S.A.)

W dniu 31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od Leasys S.p.A. akcje stanowiące cały kapitał akcyjny Sado Rent S.A..





Zmiana nazwy spółki nastąpiła w dniu 8 czerwca 2022 roku.

Drivalia Lease Hellas SM S.A. (poprzednio Leasys Hellas SM S.A.)

W dniu 31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od Leasys S.p.A. akcje stanowiące cały kapitał akcyjny Leasys Hellas SM S.A..

Zmiana nazwy spółki nastąpiła w dniu 17 czerwca 2022 roku.

Drivalia Lease Danmark A/S (poprzednio A Lease & Mobility A/S.)

W dniu 5 grudnia 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od Leasys S.p.A. akcje stanowiące cały kapitał akcyjny Drivalia Lease Danmark A/S.

Zmiana nazwy spółki nastąpiła w dniu 11 listopada 2022 roku.

W skład Grupy Drivalia wchodzi również spółka Drivalia Portugal S.A. (poprzednio Sado Rent S.A.), nabyta już przez Drivalia S.p.A. w dniu 21 grudnia 2021 r.

## Grupa Leasys

W odniesieniu do Grupy Leasys, zgodnie z porozumieniami zawartymi pomiędzy akcjonariuszami, inwestycja w Leasys S.p.A. została sprzedana przez FCA Bank do LeaseCO, francuskiej spółki multibrand leasingu operacyjnego, w której Stellantis i CACF posiadają po 50% udziałów, powstałej z połączenia działalności Leasys i Free2Move Lease. Sprzedaż miała miejsce 21 grudnia za cenę 1,2 mld EUR, co wygenerowało łączny zysk kapitałowy w wysokości 1 074 mln EUR przed opodatkowaniem.

Dalsze szczegóły znajdują się w paragrafie p.t. "Sprzedaż Grupy Leasys" w Polityce Rachunkowości.

## Pozostałe operacje

### FCA Bank Deutschland GmbH

W dniu 1 lipca 2022 roku nastąpiło połączenie przez przejęcie FCA Bank Deutschland GmbH FCA Bank S.p.A. z jednoczesnym przekształceniem w oddział, ze skutkiem dla celów księgowych i podatkowych od 1-go stycznia 2022 roku.

Przekształcenie w oddział jest częścią wieloletniego procesu mającego na celu zwiększenie efektywności i skuteczności procesów organizacyjnych i zarządzania klientami.

### FCA Capital España EFC S.A.

FCA Capital Espana EFC S.A. została włączona przez przejęcie do FCA Bank S.p.A., ze skutkiem od 1-go października 2022 roku z jednoczesnym przekształceniem w oddział. Dla celów księgowych i podatkowych połączenie obowiązuje z mocą wsteczną do 1 stycznia 2022 roku.

Utworzenie hiszpańskiego oddziału wzmacnia strategiczną pozycję FCA Bank, który od dłuższego czasu działa z własnymi oddziałami w coraz większej liczbie jurysdykcji.





## Kluczowe aspekty działalności FCA Bank Italia pomiędzy nowymi partnerstwami a najnowocześniejszymi rozwiązaniami cyfrowymi

W kontekście społeczno-gospodarczym charakteryzującym się głęboką niepewnością, w 2022 roku FCA Bank zaangażował się w strategię zarządzania, której celem było przejście do nowej struktury biznesowej w zakresie usług finansowych. Zwieńczeniem tego projektu będzie, do pierwszej połowy 2023 roku, całkowite przejęcie Banku przez Crédit Agricole Consumer Finance.

Realizowane są dwa cele: pierwszy z nich to podpisanie wielu umów z prestiżowymi partnerami, liderami sektora, na korzystanie z usług finansowych, rozszerzonych z tradycyjnego biznesu samochodów osobowych na motocykle, samochody ciężarowe i pojazdy ciężkie, w celu uczynienia mobilności miejskiej bardziej zrównoważoną, dostępną i przyjazną dla środowiska; drugi polega na rozwoju innowacyjnych rozwiązań w służbie klientów i dealerów, opartych na wykorzystaniu najnowocześniejszych technologii cyfrowych.

Niektóre ważne partnerstwa można przypisać do pierwszej z wymienionych sfer działania. Dotyczy to przede wszystkim partnerstwa z Koelliker Group, historycznym importerem marek samochodowych we Włoszech, oferującym kilka modeli w pełni elektrycznych, a następnie współpraca z marką XEV, znaną z kultowych mikrosamochodów o zerowej emisji – ciężkiego quada YOYO i mikrosamochodu Kitty. Do tych porozumień dołączyła umowa z Grupą DR, która może się chwalić najlepszymi praktykami 2022 w dystrybucji i stale się rozwija. Warto wspomnieć również o partnerstwie z Teslą, globalnym podmiotem odniesienia dla transformacji elektrycznej. Modele można nabyć i skonfigurować na stronie internetowej firmy, dzięki procedurze w 100% cyfrowej, w której zintegrowano Konfigurator Finansowy Banku. Po wybraniu modelu, który chce się nabyć, za pomocą kalkulatora Banku FCA będzie można skonfigurować rozwiązanie finansowe najlepiej odpowiadające potrzebom klienta, dostosowując wysokość zaliczki i czas jej trwania. Poza branżą motoryzacyjną na uwagę zasługuje partnerstwo z Ford Trucks w zakresie pojazdów ciężkich oraz nowsze umowy podpisane z ważnymi markami w świecie motocykli, takimi jak Harley-Davidson, Fantic i VMoto.

W zakresie rozwiązań finansowych, FCA Bank od dawna skupia się na formułach mających na celu udostępnienie najnowszych form mobilności, w postaci pojazdów hybrydowych i elektrycznych, których udział w łącznej ilości finansowanych przez nas pojazdów doszedł do ponad 37%. Przykładami tych propozycji są Green Change i Maxi Rata Plus. Pierwsza z nich zakłada możliwość zatrzymania, wymiany lub zwrotu samochodu na koniec umowy, plus możliwość zmiany auta w każdym rocznym oknie; druga zaś oferuje początkowy okres z niską ratą, na koniec którego klient może zdecydować o kontynuowaniu umowy finansowania lub odkupieniu samochodu.

Jednym z najbardziej innowacyjnych projektów roku 2022 pod względem doświadczenia klienta jest InstantCar, pierwszy błyskawiczny kredyt samochodowy, o który można wnioskować z domu i w salonach dealerskich. Pozwala on uzyskać szybkie i bezpieczne finansowanie kwot do 15 000 euro z okresem trwania do 72 miesięcy, zarówno na nowe, jak i na używane samochody w sieci dealerskiej FCA Bank, również dzięki natychmiastowej ocenie zdolności kredytowej. Produkt ten został niedawno rozszerzony dzięki InstantMoto i obejmuje świat pojazdów jednośladowych.

## Spełnienie oczekiwań obecnych i przyszłych klientów poprzez transformację cyfrową

FCA 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 do tego stopnia, że rok 2021 dał się poznać, jako rok, w którym utrwalono wiele projektów dzięki rozwojowi wiarygodnych technologii oferujących niezawodną i skuteczną obsługę.

### E-commerce

Po uruchomieniu nowego kanału e-commerce we Włoszech w 2021 roku, zgodnie z najnowszymi trendami w Europie, w 2022 roku Bank kontynuował rozwój inicjatywy na terenie





wzbogacając proces o nowe technologie. Platforma umożliwia złożenie wniosku o kredyt na zakup samochodu całkowicie online, w kilku prostych krokach. Dzięki kalkulatorowi finansowemu, który jest zintegrowany z różnymi touchpointami, klient ma możliwość sporządzenia w pełni autonomicznej oferty dostosowanej do jego potrzeb i do złożenia wniosku o kredyt online: po zeskanowaniu dokumentów i uzupełnieniu ich o kilka wymaganych informacji dodatkowych, platforma przystępuje do identyfikacji klienta, wykorzystując zaawansowane rozwiązania technologiczne w zakresie zdalnego rozpoznawania, zgodnie z najlepszymi praktykami lokalnymi, co umożliwia następnie wydanie certyfikatu podpisu cyfrowego, zgodnego z przepisami prawnymi i umożliwiające podpisanie umowy. We Włoszech rozwiązanie to zostało wzbogacone o połączenie z Krajową Tożsamością Cyfrową (SPID). Dodatkowo zapewniono klientom możliwość udostępnienia danych finansowych za pomocą prostego logowania do rachunku bieżącego w ramach PSD2.

Filarami doświadczenia klienta dla FCA Bank pozostają w dalszym ciągu: płynne doświadczenie użytkownika, uproszczenie operacji dla operatorów Back Office, zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami i bezpieczeństwa, a także możliwość śledzenia procesu.

W 2022 roku nowa metoda zakupu finansowania online FCA Bank została rozszerzona również na pożyczki osobiste, na pojazdy używane z wirtualnej witryny Clickar, na zakup nowych pojazdów poprzez internetowy E-shop Stellantis (Abarth, Alfa Romeo, Fiat, Jeep i Lancia oraz oficjalne strony sieci dealerskiej) oraz nowego partnera Tesli. W inicjatywę zaangażowano również oddziały, poprzez aktywację kanału E-commerce we Francji dla Stellantis i w Belgii dla Tesli.

Ponadto doszło do uruchomienia nowego kalkulatora finansowego 3.0 na stronach internetowych marki Harley Davidson Italia oraz marki Vinfast w oddziałach niemieckich i francuskich, z myślą o zaoferowaniu szybkiego, dokładnego oraz trwałego narzędzia do opracowywania zindywidualizowanych planów finansowych wspierających zakup pojazdów/motocykli.

W roku 2023 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 czterech lat prowadzi proces odnowy, polepszając i wdrażając digitalizację własnych procesów, oferując awangardowe narzędzia i rozwiązania

Dzięki platformie Sell-Fi – nowemu systemowi zarządzania opracowanemu przez Bank i uruchomionemu w 2021 r., z odnowioną szatą graficzną oraz zoptymalizowanym user experience, użytkownicy i sprzedawcy mogą łatwo korzystać z oryginalnie zintegrowanych funkcjonalności z ulepszonym systemem podpisu cyfrowego, również w sposób zdalny, oraz z zaawansowanych technologicznie narzędzi, takich jak zdalne rozpoznawanie i szybkie otrzymywanie danych i dokumentów klientów.

Dzięki tej ciągłej ewolucji narzędzi i procesów, trend roku 2022 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 FCA Bank znajdują się w jednym miejscu i można nimi wygodnie i szybko zarządzać. Zarówno portal, jak i aplikacja, opracowane przez FCA 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. Ponadto w każdej chwili można zmienić dane osobowe i kontaktowe, takie jak adres e-mail i numer telefonu oraz sposoby płatności. Wreszcie z portalu można pobrać dokumenty i wzory udostępnione przez bank. W ciągu 2022 roku, mając na uwadze ciągle doskonalenie, udostępniono nowe funkcje na portalach dla klientów i oddziałów banku, aby zapewnić większą autonomię i zaangażowanie klientom działającym na platformie

Akceptacja innowacyjnych płatności i nowych kart kredytowych: kolejny krok FCA Bank ku innowacyjności.

Wszystkie obietnice z 2022 roku zostały spełnione dzięki FCA Bank Pay i ponownie wprowadzone na rynek przy pomocy Instant Car i Instant Moto.

W maju 2022 roku uruchomiono platformę FCA Bank Pay, która umożliwia zintegrowane zarządzanie płatnościami jednorazowymi, płatnościami cyklicznymi, nieoprocentowanymi odroczeniami (Buy Now Pay Later) i kredytami na zakup wybranych produktów z natychmiastowym procesem decyzyjnym (Instant Credit), dzięki innowacyjnym rozwiązaniom, takim jak KYC (Know Your Customer) poprzez SPID lub Self-Ident oraz natychmiastowa ocena kredytowa dzięki dostępowi PSD2 do rachunku bieżącego klienta. FCA Bank Pay umożliwia płatności w kanałach e-commerce poprzez dedykowany zestaw interfejsów, płatności w sklepie z klientami zdalnymi poprzez linki płatnicze wysyłane SMS-em lub e-mailem (tzw. Pay by Link) oraz odroczenia w sklepie poprzez androidy Smart POS wyposażone w aplikację FCA Bank Pay App, która prowadzi personel przez proces przyznawania płatności ratalnej w punkcie obsługi. Wszystko jest zintegrowane na poziomie centralnym i monitorowane poprzez aplikację internetową, która pełni rolę wieży kontrolnej. W ciągu roku włączono już prawie sto fizycznych i wirtualnych punktów sprzedaży, w tym warsztaty, dealerów i internetowe strony sprzedaży samochodów.

W lipcu 2022 roku na rynku pojawił się Instant Car, produkt, który powstał jako pochodna Instant Credit dla warsztatów samochodowych, a następnie został dostosowany do finansowania pojazdów. Instant Car umożliwił skrócenie czasu udzielenia kredytu do zaledwie trzech minut i został wdrożony do całej sieci dealerskiej FCA Bank. Po wakacjach narodził się także Instant Moto, wariant dedykowany światowi jednośladów.

Zaangażowanie w tym nowym zakresie nie zmniejszyło jednak zainteresowania kartami kredytowymi. Podczas Mondial de l'Auto w Paryżu, FCA Bank zaprezentował Futurę i Carta Drivalia, dwie nowe karty kredytowe zaprojektowane w celu stworzenia pozytywnego stosunku zależności pomiędzy mobilnością a bardziej zrównoważonym stylem życia.

Futura to instrument płatniczy wykonany z przetworzonego PVC, który umożliwia zamianę zakupów dokonanych za pomocą karty na punkty €co. Punkty te mogą być następnie wykorzystane do uzyskania voucherów, dzięki którym można uzyskać korzyści z nowych form mobilności, od skuterów po pojazdy elektryczne, car sharing i e.GO! Drivalia, a także zniżki na cały katalog wybranych produktów i marek dostępnych w "€co Club FCA" Bank, bezpłatnym programie lojalnościowym dedykowanym obu Kartom Kredytowym. W ramach €co Club funkcjonuje również strefa cash-back, gdzie w sklepach internetowych będzie można zakupić produkty i usługi marek skupionych na mobilności i zrównoważonej przyszłości, otrzymując zwrot procentu dokonanych wydatków. Futura dociera do domu klienta z dokumentacją informacyjną wydrukowaną na papierze z lasów certyfikowanych przez FSC. Karta Drivalia posiada te same cechy i oferuje te same korzyści klientom wypożyczalni i firmy Mobility. Posiadacze Kart Drivalia i Kart Futura będą mogli korzystać ze wszystkich korzyści dostępnych w ramach €co Club FCA Bank, powstałego w celu tworzenia i pomnażania możliwości zrównoważonej mobilności

## Filary strategii ESG w FCA Bank

W 2022 roku Grupa FCA Bank podjęła się konsolidacji własnej strategii ESG (Environmental, Social and Governance), co pozwoliło, poprzez analizę dotychczasowych projektów i serię wywiadów z kadrą zarządzającą najwyższego szczebla, określić Cel i cztery Filary, na których opiera się strategia Banku. Kolejnym krokiem będzie zdefiniowanie polityki i planu zrównoważonego rozwoju, które będą stanowić podstawę przyszłych działań





Nasz Cel można podsumować w następujący sposób: "Tworzenie codziennych rozwiązań w zakresie mobilności dla lepszej planety". To stwierdzenie dobrze odzwierciedla naszą rację bytu, wynikającą z chęci przewodzenia w przejściu do zrównoważonej mobilności, w szczególności elektrycznej, poprzez udostępnienie jej jak największej liczbie osób. W tym zakresie nasza Grupa działa poprzez rozwiązania finansowe promowane przez FCA Bank, mające na celu demokratyzację mobilności ekologicznej.

Bank jest również aktywny na froncie tradycyjnej mobilności, z pełną gamą rozwiązań oferowanych przez Drivalia, firmę zajmującą się mobilnością i wynajmem, która zastąpiła Leasys Rent. Zaprezentowana w październiku na prestiżowym Mondial de l'Auto w Paryżu, Drivalia została stworzona, aby zostać czołowym europejskim graczem w dziedzinie mobilności jutra.

Cztery filary stanowią podstawę tożsamości ESG FCA Banku: zrównoważona mobilność, środowisko, ludzie, innowacja i cyfryzacja. Te kluczowe tematy stanowią nasze ramy zrównoważonego rozwoju i kierują działaniami Grupy w zakresie tworzenia wartości.

Pierwszy filar, Zrównoważona Mobilność, jest strategicznym motorem innowacji w naszym modelu biznesowym. Napędzamy przejście na mobilność neutralną pod względem emisji dwutlenku węgla poprzez nasze partnerstwa z innowacyjnymi markami oraz nasze rozwiązania finansowe i mobilnościowe, uzupełnione strategią elektryfikacji Drivalia, której celem jest rozwój infrastruktury ładowania elektrycznego.

Uwaga skierowana na drugi filar, czyli Środowisko, wyraża się w naszym zaangażowaniu w redukcję śladu węglowego, a także w byciu bankiem cyfrowym i pozbawionym papieru, zaangażowanym w pomoc naszym klientom w przejściu na bardziej zrównoważoną mobilność.

Sukces opiera się na Ludziach, począwszy od naszych pracowników, w których inwestujemy, aby zapewnić odpowiednią równowagę między życiem zawodowym a prywatnym, a także na naszych klientach, których potrzeby są dla nas czynnikiem kluczowym i którym oferujemy szereg elastycznych i zrównoważonych rozwiązań dostosowanych do potrzeb. Dodatkowo, inwestując w Innowacje i Cyfryzację, zapewniamy maksymalną dostępność i przejrzystość naszych usług.

W ramach wybranych filarów działalności ESG, Bank zdobył dwie nagrody podczas Motor Finance Europe Awards 2022: "Digital Innovation of the Year" oraz "Best ESG/Sustainability Initiative of the Year". Pierwsza z nich została przyznana InstantCar – systemowi kredytowania zakupu samochodów z błyskawiczną decyzją, który wykorzystuje najnowsze systemy cyfrowe do uzyskania oceny kredytowej i kompletnego finansowania samochodu w ciągu zaledwie trzech minut. Druga nagroda została przyznana za rozwiązania finansowe opracowane w celu napędzania przejścia na zrównoważoną mobilność, takie jak finansowanie GO4xe i GOeasy.

Również rozwiązania Drivalia w zakresie mobilności zdobyły międzynarodowe uznanie. W szczególności CarCloud został wybrany jako "Subscriptions Product Development 2022" na Asset Finance Connect Summer Awards, podkreślając zaangażowanie firmy w zakresie nowych form mobilności, takich jak abonamenty samochodowe. Ponadto, dzięki uczestnictwu w wydarzeniu WomenX Impact, Drivalia zajmuje ważną rolę w obszarze poświęconym kobiecemu przywództwu oraz tematowi Diversity & Inclusion w przedsiębiorstwach.

## PERSPEKTYWY NA ROK 2023

Działalność handlowa wykazywała w ciągu roku oznaki poprawy, przy wzroście nowej produkcji rok do roku. Wyniki finansowe były w dalszym ciągu w pełni zadowalające z wynikiem przed opodatkowaniem (bez wpływu pozycji nadzwyczajnych) w wysokości 392,4 mln euro, tylko nieznacznie niższym niż w 2021 roku (-3,3%).

Wraz z zakończeniem definiowania nowej struktury korporacyjnej, FCA 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 35% 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.

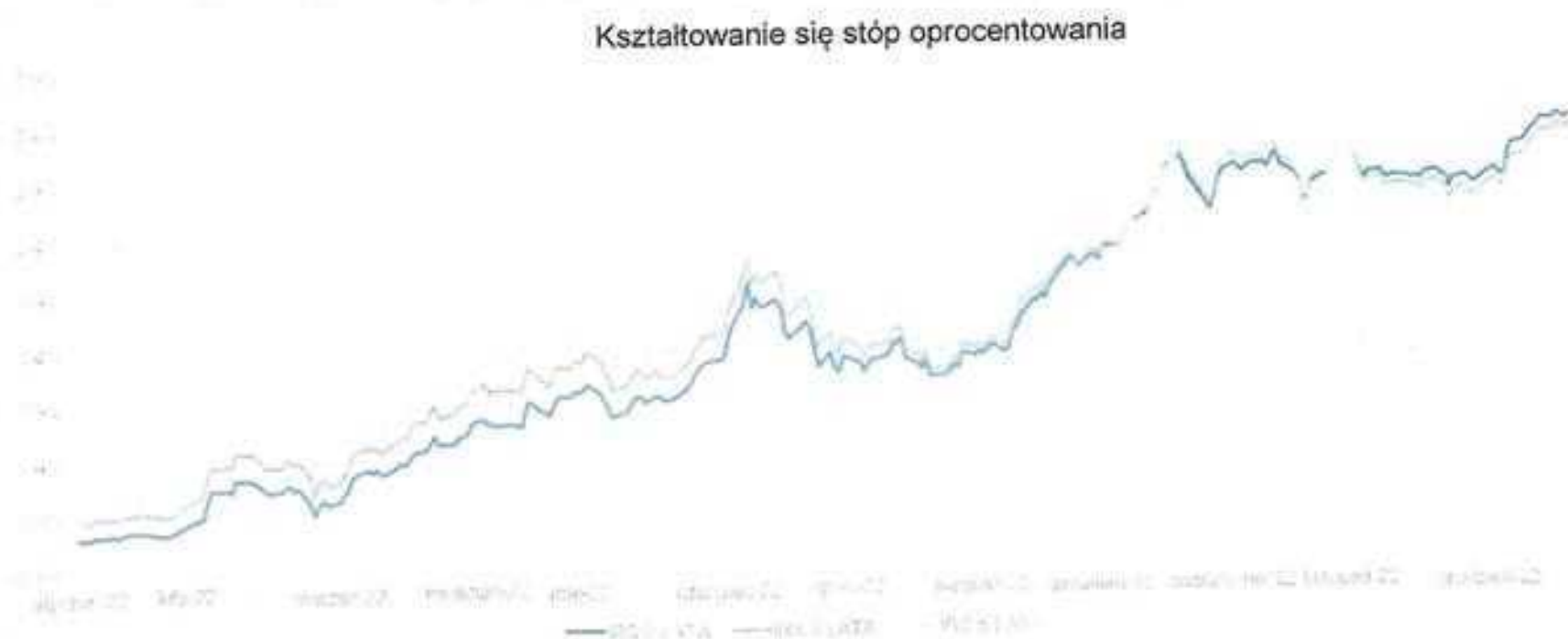




Mając na uwadze sytuację gospodarczą Zarząd uważa, że dzięki solidnej strukturze finansowej i organizacyjnej FCA Bank jest gotowy do reagowania na każde pogorszenie warunków działania, a jednocześnie jest przygotowany do wykorzystania wszelkich szans, które mogą się pojawić.

FCA Bank jest w stanie wspierać działalność handlową swoich partnerów z branży motoryzacyjnej poprzez promowanie najbardziej odpowiednich rozwiązań finansowych, ubezpieczeniowych, wynajmu i mobilności dla różnych potrzeb sieci sprzedaży i klienta końcowego.

## POLITYKA FINANSOWA



Departament Skarbu zapewnia zarządzanie płynnością i ryzykiem finansowym Spółki, 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 2021, Departament skarbu zapewnił dostępność funduszy niezbędnych do finansowania działalności grupy, w kontekście znaczącego wzrostu zapotrzebowania, (przed zbyciem spółki Leasys S.p.A.), co umożliwiło utrzymanie na stabilnym poziomie marży finansowej, mimo nagłego wzrostu stawek bazowych, obserwowanego w ciągu roku.

Najważniejsze działania zakończone w ciągu roku to:

- dwie emisje publiczne obligacji w euro emitowanych przez, odpowiednio FCA Bank S.p.A. poprzez oddział irlandzki) obydwie z terminem upływu na marzec 2024. W szczególności:
  - o emisja opublikowana w październiku 2022 na łączną kwotę wynoszącą 500 mln euro;
  - o emisja obligacji na łączną kwotę 365 mln euro podzielona na dwie transze (jedna transza z października na kwotę 300 mln euro i druga opublikowana w grudniu na kwotę 65 mln euro);
- jedno lokowanie papierów komercyjnych w euro na rynku niepublicznym emitowanych przez FCA Bank S.p.A. (poprzez oddział irlandzki) w maju 2022, na łączną kwotę 60 mln. euro, o okresie trwania 24 miesiące;





- lokowanie papierów komercyjnych "Euro Commercial Paper" emitowanych przez FCA Bank S.p.A. (poprzez oddział irlandzki) na łączną kwotę 974 mln. euro, które na dzień 31 grudnia 2022 wynosiły łącznie 627 mln euro;
- oferta prywatna transakcji A-Best Nineteen, która rozpoczęła się jako samodzielna sekurytyzacja (dla około 95% uprzywilejowanych papierów wartościowych), w grudniu 2022 r., na łączną kwotę 439,6 mln euro;
- rozliczenia w lipcu 2022 r. transakcji A-Best 15, programu sekurytyzacji rozpoczętego w 2017 r., którego zabezpieczeniem są kredyty ratalne udzielone we Włoszech przez FCA Bank S.p.A., oraz transakcji A-Best 18, programu sekurytyzacji rozpoczętego w 2020 r., którego zabezpieczeniem są należności z tytułu leasingu finansowego udzielone we Włoszech przez FCA Bank S.p.A.;
- odnowienie programu sekurytyzacji Erasmus Finance DAC, w grudniu 2022 r., w odniesieniu do należności od niemieckich, francuskich i hiszpańskich dealerów, na maksymalną finansowaną kwotę 800 mln euro;
- utrzymanie operacji polityki pieniężnej TLTRO-III, na łączną kwotę, na grudzień 2022, wynoszącą 3.400 mln. euro, które zostały zabezpieczone, oprócz kredytów podlegających programowi A.BA.CO. Banca d'Italia, poprzez dostępność papierów Senior ABS emitowanych w ramach transakcji sekurytyzacji kredytów grupy;
- odnowienie i zaciągnięcie nowych linii z bankami trzecimi (z wyłączeniem Grupy Crédit Agricole) na łączną kwotę wynoszącą ok 2.200 miln euro;
- niewielki spadek depozytów od klientów detalicznych FCA Bank S.p.A we Włoszech i w Niemczech, który spowodował, że łączna kwota depozytów na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła około 2,1 mld euro.

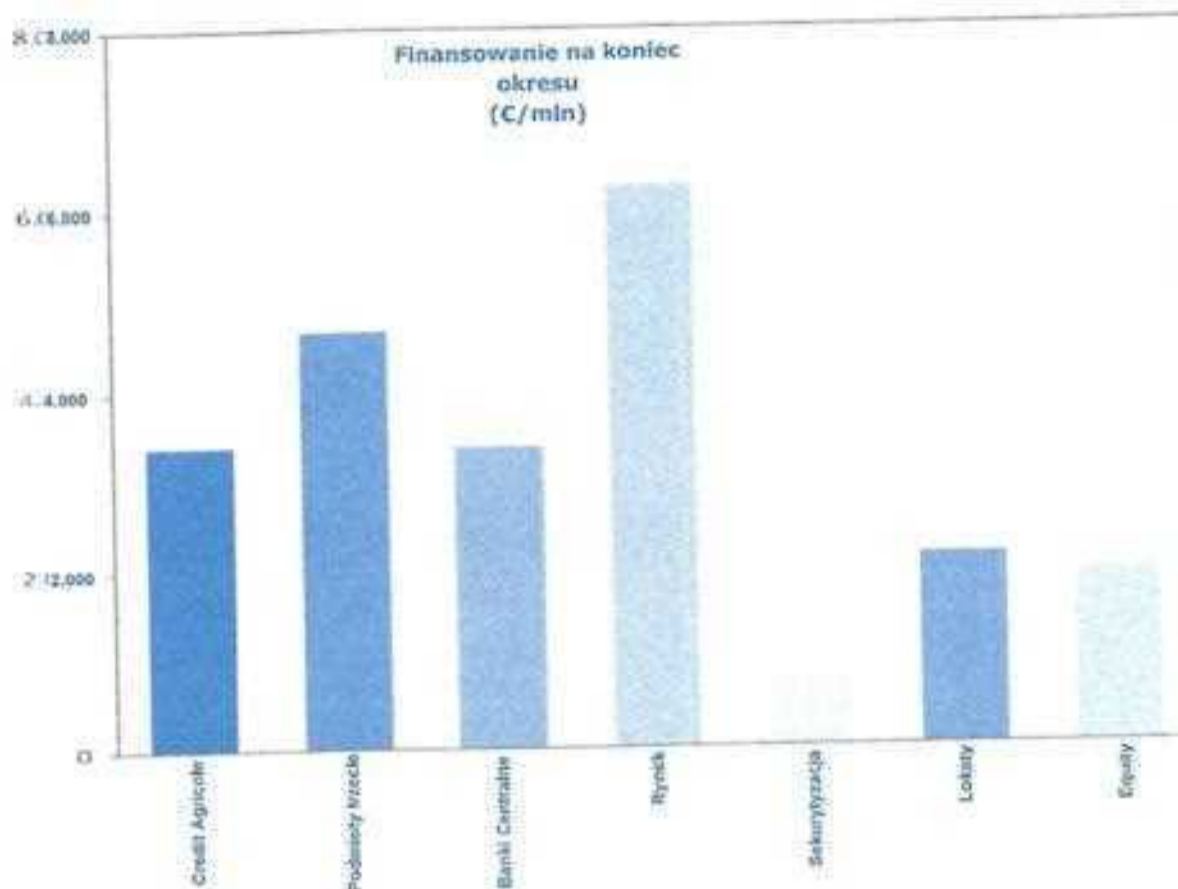
## STRUKTURA ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA I PASYWÓW

Struktura i dywersyfikacja zewnętrznych źródeł finansowania Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wygląda następująco:

- pożyczki udzielone przez akcjonariusza CA Consumer Finance i przez inne spółki z Grupy Crédit Agricole (Cariparma) – 15%;
- fundusze pozyskane z instytucji finansowych obcych – 20%;
- pożyczki otrzymane od Europejskiego Banku Centralnego w ramach programu T-LTRO III – 15%;
- pożyczki obligacyjne krótko i średnio-długoterminowe wyemitowane przez oddział irlandzki – 28%;
- papiery wartościowe wyemitowane w ramach sekurytyzacji i subskrybowane przez inwestorów trzecich – 3%;
- zgromadzone środki na rachunku oszczędnościowym "Conto Deposito" – 10%;
- Kapitał własny stanowi 9% wszystkich źródeł finansowania.







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

- udzielone pożyczki na łączną kwotę 3.618 mln euro, jak wynika z tabeli „Aktywa/Pasywa wobec spółek powiązanych i zależnych” w części H Informacji uzupełniającej;
- gwarancje udzielone na korzyść podmiotów finansujących trzecich w łącznej kwocie 512 mln euro i linie committed udzielone na rzecz Spółek Grupy na łączną kwotę 25 mln euro, zawarte 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 6.485 mln

#### ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która ma na celu ochronę marży odsetkowej netto przed wpływem zmian stóp procentowych, przewiduje takie terminy płatności (terminy zmian stóp procentowych) dla zobowiązań, aby odpowiadały terminom zapadalności w portfelach aktywów. 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 deponowanie nadwyżek płynnościowych w banku centralnym i wykonywanie codziennych transakcji z wiodącymi bankami.





Stosowanie bardzo krótkoterminowych instrumentów inwestycyjnych ogranicza się do krótkoterminowych depozytów i umów odkupu na europejskie papiery skarbowe. 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 FCA BANK

Emisje FCA Banku są zarządzane zgodnie ze szczegółami zawartymi w poniższej tabeli, poprzez:

- program Weksli Średnioterminowych Euro (EMTN), gdzie FCA Bank S.p.A. jest emitentem (poprzez swój oddział irlandzki). Na dzień 31 grudnia 2022 program miał maksymalną nominalną wartość 12 mld euro, a wyemitowano weksle na około 5,6 mld euro. Weksle i program otrzymały długoterminowy rating przypisany do FCA Bank S.p.A. od agencji Moody's, Standard & Poor's, Fitch i Scope;
- program emisji "Euro Commercial Paper" (Papierów Komercyjnych Euro) krótkoterminowych, gdzie FCA Bank S.p.A. jest emitentem (poprzez swój oddział irlandzki). Na dzień 31 grudnia 2022 program miał maksymalną nominalną wartość 750 mln euro, a wyemitowano papiery komercyjne na około 627 mln euro. Program otrzymał krótkoterminowy rating przypisany do FCA Bank S.p.A. przez agencję Moody's

Emitent	Narzędzie	ISIN	Waluta	Data rozliczenia	Data wymagalności	Kwota (mln)
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Publiczne	XS2051914963	EUR	13-wrz-19	13-wrz-24	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Publiczne	XS2109806369	EUR	29- sty -20	28-luty-23	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Publiczne	XS2231792586	EUR	18-wrz-20	18-wrz-23	800
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Publiczne	XS2258558464	EUR	16- list -20	16- list -23	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2293123670	EUR	27- sty -21	27- sty -23	240
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Publiczne	XS2332254015	EUR	16-apr-21	16-apr-24	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2352609213	EUR	10- czer -21	10- czer -23	200
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2353016442	EUR	10- czer -21	10-grud-23	70
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2488119434	EUR	6- czer -22	6- czer -24	60
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Publiczne	XS2549047244	EUR	24- paźdz -22	24-mar-24	500
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Publiczne	XS2549047673	EUR	24- paźdz -22	24-mar-24	300
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2570615661	EUR	22-grud-22	24-mar-24	65
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2545426871	EUR	7- paźdz -22	9- sty -23	17
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2547603238	EUR	14- paźdz -22	16- sty -23	42
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2547600721	EUR	14-paźdz-22	16- sty -23	15
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2554907969	EUR	8- list -22	9- sty -23	60
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2554910161	EUR	8- list -22	8-luty-23	20
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2554990767	EUR	8- list -22	8-luty-23	10
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2556372667	EUR	11- list -22	11- sty -23	50
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2556371776	EUR	11- list -22	13-luty-23	30
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2556371776	EUR	11- list -22	13-luty-23	10
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2556961493	EUR	14- list -22	14-luty-23	100
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2557193518	EUR	14-list-22	16- sty -23	11
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2557270449	EUR	14-list-22	14-luty-23	25
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2558408949	EUR	16-list-22	16-luty-23	10
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2560106820	EUR	22-list-22	23-sty-23	40
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2563775787	EUR	1- grud-22	1-luty-23	50
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2563757702	EUR	1- grud-22	1-mar-23	40
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2569078103	EUR	15- grud-22	15-mar-23	47
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2570249115	EUR	20- grud-22	20-czer-23	25
FCA Bank S.p.A. – Oddział irlandzki	Prywatne	XS2570923057	EUR	22- grud-22	22- czer-23	25





## RATING

W trakcie 2022 r. po zapowiedziach dotyczących przyszłych zmian korporacyjnych FCA Bank, które zostały ogłoszone w grudniu 2021 r. i zatwierdzone w kwietniu, Fitch i Scope poprawiły swoje perspektywy ratingów FCA Bank

W szczególności:

- w dniu 12 stycznia 2022 r. agencja Fitch umieściła ratingi FCA Bank na "rating watch positivo";
- w dniu 17 maja 2022 roku Scope podwyższył perspektywę ratingu FCA Bank do pozytywnej (ze stabilnej);
- ponadto, po podobnych działaniach dotyczących ratingu Włoch, w lipcu Standard & Poor's zmienił perspektywę ratingu FCA Bank na stabilną (z pozytywnej), natomiast w sierpniu Moody's zmienił perspektywę ratingu FCA Bank na negatywną (ze stabilnej).

Ratingi przyznane FCA Bank są następujące:

Spółka	Rating długoterminowy	Perspektywa	Rating krótkoterminowy	Rating depozytów długoterminowych
Moody's	Baa1	Negatywny	P-2	Baa1
Fitch	BBB+	Stabilny, Rating watch positivo	F1	-
Standard & Poor's	BBB	Stabilny	A -2	-
Scope Ratings	A	Pozytywny	-	-

## 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 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 rekalkulacji 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).

Na dzień 31 grudnia 2022 r. operacje TLTRO-III wynosiły 3,4 mld euro i dotyczyły siedmiu pobrań dokonanych w:  
- marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu 2020 roku (odpowiednio 200 mln euro, 1,3 mld euro, 100 mln euro i 500 mln euro). Wyplata 1,3 mld euro dotyczy rolowania TLTRO-II w TLTRO-III;  
- marzec, czerwiec i grudzień 2021 r. (500 mln euro, 100 mln euro i 700 mln euro)

#### POLITYKA KREDYTOWA

Również w 2022 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 FCA dotyczącymi kredytów bankowych, uwzględnia karty scoringowe jako jeden z głównych czynników decyzyjnych.

Karty scoringowe (wyników) to modele statystyczne mające na celu oszacowanie prawdopodobieństwa ryzyka związanego z wnioskiem kredytowym: poprzez zastosowanie zatwierdzonej wartości progowej, wniosek zostanie zaklasyfikowany do obszaru odrzucenia lub akceptacji.

Stosowanie modeli statystycznych zapewnia obiektywną, przejrzystą, ustrukturyzowaną i spójną ocenę wszystkich informacji dotyczących klienta i wnioskowanego finansowania. Ocena wiarygodności kredytowej klienta opiera się głównie na wyniku karty scoringowej i stosowaniu zasad akceptacji kredytowej (jak kontrola zewnętrznych zdarzeń negatywnych, statusu ryzyka wewnętrznego, itp.), a dokładnie na ocenie ryzyka związanego z klientem/wnioskiem oraz późniejszej klasyfikacji z zastosowaniem wartości odcięcia, jako odrzucone lub zaakceptowane. W przypadkach wymagających interwencji analityka kredytów, rezultat strategii może zostać potwierdzony lub zrewidowany w uzasadnionych przypadkach

Pod względem ilościowym, w drugiej połowie 2022 r., dla linii biznesowej Financing and Leasing, sfinalizowano i zatwierdzono nową kartę scoringową dla klientów prywatnych we Włoszech dla segmentu pożyczek osobistych i kart kredytowych oraz wykonano fine-tuning scorecard dla klientów biznesowych w Niemczech; aktualnie trwa opracowywanie nowych kart scoringowych dla klientów biznesowych we Francji i Belgii.

Ponadto, w przypadku klientów prywatnych we Włoszech, zatwierdzono rozszerzenie stosowania scorecard finansowania na segment leasingu, dzięki czemu portfel włoski został w pełni oceniony przez kartę wyników

Ocena kontrahentów "corporate" opiera się o wykorzystanie dwóch systemów, opracowanych we współpracy z działami technicznymi dwóch akcjonariuszy Stellantis N.V. i CACF.. 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





Należy podkreślić, że mechanizmy operacyjne dotyczące stosowania systemów ratingowych dla kontrahentów "korporacyjnych" oraz opracowywania kart wyników, jak również określenie odnośnego cut-off dla kontrahentów "detalicznych", należą wyłącznie do kompetencji Rady Dyrektorów, która ustala dokładne wytyczne stosowane przez kierownictwo w codziennym zarządzaniu.

W trakcie roku 2022, FCA 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 DOCHODOWOŚCI

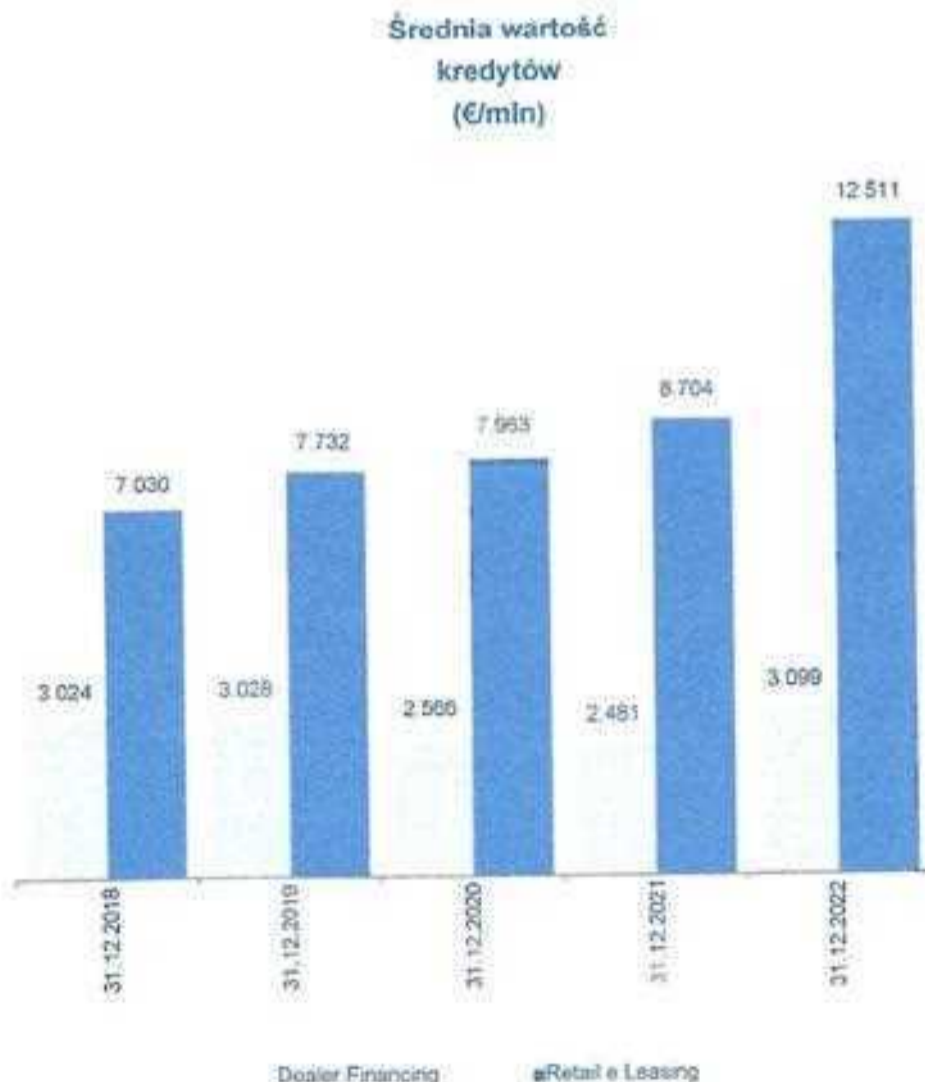
FCA Bank S.p.A. prowadzi swoją działalność głównie w zakresie:

- 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 FCA 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.

Scenariusz gospodarczy w Europie, borykającej się z trudnościami spowodowanymi kryzysem energetycznym, rosnącą inflacją, a także brakiem surowców na rynku motoryzacyjnym i wzrostem ich cen, spowodował spowolnienie wzrostu średniego portfela produkcyjnego w porównaniu z poprzednimi latami. Ten ostatni, po wyeliminowaniu skutków związanych z wkładem wynikającym z połączenia i przekształcenia w oddział spółek hiszpańskich i niemieckich, odnotował wzrost o 2%, który można przypisać linii biznesowej Retail Financing; podczas gdy Dealer Financing odnotował niewielki spadek





	31/12/2022	31/12/2021
30. Marża odsetkowa netto	536.014	387.379
60. Opłaty i prowizje netto	75.432	61.962
120. Przychody operacyjne	640.492	562.878
130. Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:	(62.083)	(33.981)
a) Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(62.083)	(33.981)
b) Aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej z wpływem na ogólną dochodowość	-	-
140. Zyski i straty wynikające ze zmian kontraktowych	578.410	528.897
150. Zysk netto z działalności finansowej	(186.027)	(123.266)
210. Koszty operacyjne		
Zysk (Strata) z bieżącej działalności przed opodatkowaniem	1.393.878	405.631
260.		
280. Zysk (Strata) z bieżącej działalności po opodatkowaniu	1.263.932	317.379
300. Zyska (strata) za rok	1.263.932	317.379

Zysk za ten okres obejmuje dwa skutki nadzwyczajne:

- 1) zysk kapitałowy w wysokości 1,074 mln euro (przed opodatkowaniem) z tytułu sprzedaży posiadanej inwestycji w spółce Leasys S.p.A.; oraz
- 2) łączny odpis wartości firmy związanej z "finansowaniem sieci oraz innymi formami finansowania" (Wholesale Financing), wynikający z odpisu aktualizującego ujętego w teście na utraty wartości aktywów, w wysokości 57,9 mln euro ze względu na rozwój struktury korporacyjnej FCA Bank, która ma się zakończyć na początku drugiego kwartału 2023 roku

Marża odsetkowa za rok, w wysokości 536 mln euro wykazuje wzrost w stosunku do wyniku za rok 2021. Zwiększenie w kwocie 148,6 mln euro, wynika zasadniczo z wkładu wniesionego, zwłaszcza w odniesieniu do pozycji odsetek i podobnych przychodów, przez dwie spółki zależne, które zostały przekształcone w oddziały w trakcie 2022 roku

Wzrost prowizji netto w porównaniu z poprzednim rokiem można przypisać wyższym prowizjom otrzymanym od ubezpieczycieli.

Marża w działalności kredytowej wyniosła 640,5 mln euro i była o 77,6 mln euro wyższa niż w roku 2021. Zmiana ta wynika głównie ze wzrostu wyniku z tytułu odsetek, jak przedstawiono powyżej, ale wpływ na nią mają również niższe dywidendy otrzymane od spółek zależnych w wysokości około 68 mln euro.

Co do kosztów ryzyka, należyta uwaga, która tradycyjnie jest zwracana przy udzielaniu kredytów umożliwiła Bankowi utrzymanie jakości portfela. Wyrażony w wartościach bezwzględnych, koszt ten, na koniec grudnia, wyniósł 62,1 mln euro, co oznacza wzrost o 28,1 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Wzrost ten wynika zasadniczo z wkładu ze strony nowych oddziałów, które zostały utworzone w trakcie roku, oraz ze zmiany struktury portfela kredytowego. Wzrósł udział linii biznesowej Finansowanie i Leasing, która ma wyższy koszt niż należności z działalności Hurtowej. Ponadto, w 2021 roku, wraz z przyjęciem Nowej Definicji Niewypłacalności (NDD) MSSF 9, na wyniki kosztu ryzyka pozytywnie wpłynęło dostosowanie rezerw linii biznesowej Hurt do nowej metodologii regulacyjnej.

Łącznie Koszty operacyjne wynoszące 186,1 mln euro wykazały znaczący wzrost (62,8 mln di euro), który można przypisać wkładowi nowych oddziałów przekształconych w ciągu 2022 r. oraz działalności oddziału francuskiego, który w ubiegłym roku miał swoje skutki ekonomiczne od 1 grudnia, czyli od dnia połączenia i przekształcenia. Wynik przed opodatkowaniem na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniósł 1 393,9 mln euro, znacznie przekraczając wynik osiągnięty w ubiegłym roku. Najistotniejszą zmianę można przypisać efektowi wygenerowanemu przez sprzedaż – która miała miejsce 21 grudnia 2022 roku – posiadanego pakietu akcji w spółce Leasys S.p.A. Ze sprzedaży udziału zrealizowano zysk kapitałowy w wysokości 1. 074 mln euro, przed opodatkowaniem

Pod względem zysku netto okres ten zamknął się zyskiem w wysokości 1 263,9 mln euro, co stanowi istotny wzrost w porównaniu z rokiem 2021.





Pod względem kapitałowym łączna wartość aktywów wzrosła z 19,8 mld euro na koniec 2021r. do 24,8 mld euro na 31 grudnia 2022.

Wzrost o 5 mld euro można zasadniczo przypisać zmianie "Aktywów finansowych wycenionych wg. zamortyzowanego kosztu", w szczególności kredytów i zaliczek dla klientów, które wzrosły o 5,9 mld euro, ze względu na wkład, głównie portfeli kredytowych z działalności detalicznej i leasingowej, wynikający z przekształcenia byłych spółek zależnych w oddziały.

Natomiast "Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej mające wpływ na całkowite dochody" skurczyły się o 1,2 mld euro, co wynikało częściowo z transakcji sprzedaży, które miały miejsce w ciągu roku, a w pozostałym zakresie z niezbędnych korekt księgowych po przekształceniu w oddział. W tym względzie należy odnieść się do papierów wartościowych klasy "Senior" pochodzących z transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych przez Spółki Zależne – obecnie oddziały – działające na rynkach niemieckim i hiszpańskim i wykorzystywanych głównie jako zabezpieczenie z Europejskim Bankiem Centralnym w transakcji finansowania TLTRO III.

Należności od klientów wynoszą 20,7 mld euro. Wzrost o 5,9 mld euro w porównaniu z 31 grudnia 2021 r. można w znacznym stopniu przypisać, jak wspomniano powyżej, wkładowi nowych oddziałów w wysokości 4,6 mld euro; pozostała część wzrostu wynika ze znacznego wzrostu portfela, który dotyczył wszystkich produktów – w szczególności na rynku włoskim – (+680 mln detalicznych i leasingowych +460 mln operacyjnych faktoringowych i sieci sprzedaży), pomimo faktu, że zdolność produkcyjna producentów samochodów została znacząco ograniczona z powodu utrzymującego się niedoboru surowców.

Należności od banków i środki pieniężne w kwocie 2,7 mld euro uległy zwiększeniu o około 284 mln w stosunku do 31 grudnia 2021. W saldzie ujęto 1.835 mln euro wynikające z rezerwy obowiązkowej przekazanej bezpośrednio do Banków Centralnych Włoch i Irlandii na kwotę 40 mln euro i wysokiej jakości aktywa płynne (HQLA) w pozostałej kwocie 1.795 mln euro. Ujęto w nim także 660 mln euro środków pieniężnych na rachunkach otwartych prowadzonych w wiodących instytucjach kredytowych i instrumenty finansowe (REPO) na kwotę 23,3 mln euro.

Struktura udziałów Spółki uległa zmniejszeniu po zbyciu, po operacji przyłączenia i przekształceniu w oddział, do których doszło w drugim semestrze roku. Operacje opisane powyżej dotyczyły FCA Bank Deutschland GmbH i la FCA Capital Espana EFC SA.

Wynik transformacji wygenerował zysk z fuzji na kwotę ok. 662 mln euro.

Ponadto, udziały w Leasys S.p.A. zostały sprzedane spółce LeaseCo S.a.S. (50% udziałów CA Consumer Finance S.A. i Stellantis N.V.), co pozwoliło Bankowi zrealizować istotny zysk kapitałowy.

Jeżeli chodzi o umowy na pochodne instrumenty zabezpieczające zawarte przez Spółkę, wykazano, że wzrost tych pozycji w aktywach i pasywach w wartości godziwej wynika ze zmian w stopach procentowych i kursach walut w analizowanym okresie. Wzrost netto o 354 mln EUR w pozycjach referencyjnych "Pochodne instrumenty zabezpieczające" dotyczył głównie wartości godziwej kontraktów zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej na portfelu kredytów detalicznych i leasingu FCA Bank S.p.A. oraz na obligacjach wyemitowanych przez oddział irlandzki.

W porównaniu do 31 grudnia 2021 r., obserwując wartości aktywów i pasywów wartości godziwych handlowych instrumentów pochodnych, reprezentowanych przez swapy procentowe wykorzystywane do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej spółek zależnych, odnotowano wynik zbliżony do równowagi budżetowej.

Ogólnie rzecz biorąc, wzrost stóp procentowych wpłynął na zmianę wartości godziwych o około 227 mln euro, natomiast zmiana kursów walutowych wpłynęła na około 41 mln euro. Pozostałą zmianę można przypisać wpływowi wartości na koniec okresu instrumentów pochodnych zarządzanych i będących w obrocie przez niemiecką spółkę zależną i przekształconych w oddział w 2022 roku.

Główne zmiany w pasywach w porównaniu do sytuacji na 31 grudnia 2021 roku należy przypisać pasywowi finansowym wycenionym po zamortyzowanym koszcie a także kapitałowi własnemu na który wpłynęła wzrostowo nadwyżka z przekształcenia dwóch spółek zależnych w oddziały (662 mln euro) a także wynik za rok obrotowy bez





uwzględnienia kwoty przeznaczonej dla akcjonariuszy w grudniu 2022 (1,2 mld euro), zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Wspólników.

Ważny i znaczący spadek odnotowano w Papierach wartościowych w obrocie dotyczących obligacji wyemitowanych przez Oddział irlandzki w ramach programu Euro Medium Term Note. Zmiana wynosi około 974 mln euro. Przeciwną tendencję odnotowano w przypadku zobowiązań wobec Banków. W szczególności, w okresie roku, nastąpiło zwiększenie finansowania otrzymanego przez spółkę dominującą Credit Agricole Consumer Finance i przez inne banki. Kredyty otrzymane z Banku Centralnego, w ramach programu TLTRO III, nie uległy w ciągu roku istotnym zmianom, osiągając tym samym na koniec roku zaangażowanie w wysokości 3,4 mld euro. Również w tym roku środki zgromadzone na produkcie „Conto Deposito” [rachunek oszczędnościowy] były istotne i znaczące, mimo że na koniec okresu ekspozycja była o ok. 90 mln euro niższa niż w roku poprzednim.

## ORGANIZACJA I ZASOBY LUDZKIE

Na 31 grudnia 2021 roku Spółka zatrudniała łącznie 1.245 osób, w tym 608 w siedmiu oddziałach w Belgii, Francji, Niemczech, Irlandii, Polsce, Portugalii i Hiszpanii, co stanowi wzrost o 328 jednostek w porównaniu do 31 grudnia 2021 roku (głównie z powodu powstania nowych oddziałów w Niemczech i Hiszpanii).

Na koniec 2022 roku odsetek kobiet zatrudnionych w Spółce stanowił 54% łącznej ilości pracowników, średni wiek pracowników wynosił 45,8 lat, a średni staż pracy w spółce to 15,5. Na niepełny etat w spółce było zatrudnionych 6,4% pracowników.

Z punktu widzenia relacji przemysłowych, w roku 2021 kontynuowano stosowanie we Włoszech Zbiorowego Szczególnego Układu Pracy (CCSL) obowiązującego w okresie 2019 – 2022, który opiera się na logice partycypacyjnej pracowników w wynikach osiągniętych przez spółkę w formie wynagrodzenia za efektywność, obliczanego na bazie rocznej.

Szczególne znaczenie posiadają następujące działania organizacyjne i zarządcze:

- rewizja struktury organizacyjnej pierwszego poziomu FCA Bank Holding, zakładająca:
  - utworzeniem jednostki "FCA Brands HQ & Italy", której celem jest skupienie się na Markach FCA, w ramach szerszej reorganizacji całego FCA Bank, zarówno na Markach FCA, jak i innych Markach (obecnych i nowych);
  - utworzenie podmiotu "Drivalia" w wyniku bezpośredniego przejęcia od Leasys S.p.A. udziałów w Drivalia S.p.A. (dawniej Leasys Rent S.p.A.) i jej spółek zależnych;
  - likwidację podmiotu "Leasys" w wyniku sprzedaży inwestycji kapitałowej posiadanej w Leasys S.p.A. na rzecz LeaseCo S.a.s. (50% udziałów CA Consumer Finance S.A. i Stellantis N.V.) i jej spółek zależnych;
  - rewizję struktury organizacyjnej najwyższego szczebla FCA Bank "Sales & Marketing and CSR" z
    - utworzenie jednostki "Global Accounts Management" której celem jest identyfikacja i koordynacja możliwości biznesowych oraz partnerstwa z rynkami;
    - rozszerzeniem odpowiedzialności za rynek włoski, w szczególności w zakresie Customer Experience, Pricing and Marketing Intelligence oraz Brands Communication;
  - przeniesienie odpowiedzialności za produkt Conto Deposito [rachunek oszczędnościowy] (wcześniej zarządzany przez rynek włoski) do jednostki pierwszego poziomu Banku FCA "Finance – Treasury;
- zakończenie działań związanych z połączeniem transgranicznym poprzez włączenie FCA Bank Deutschland GmbH do FCA Bank S.p.A, które miało miejsce w lipcu 2022 r
  - zakończenie działań związanych z połączeniem transgranicznym poprzez włączenie FCA Capital Espana EFC SA do FCA Bank S.p.A, które miało miejsce w październiku 2022 r.

Poprzez proces "PLM", FCA Bank Group gwarantuje dostosowanie indywidualnych postaw i zachowań do celów rocznych oraz celów długoterminowych zarówno spółki jak 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 proces ciągłego ulepszania.





Metoda "Performance & Leadership Management" jest realizowana w dwóch płaszczyznach, z nastawieniem na cele oraz odnośne rezultaty a także na postawy i indywidualne zachowania, w celu bezpośredniego zaangażowania pracowników w rozwój i wzmocnienia ich odpowiedzialności

W roku 2022, 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:

kontynuowana jest dystrybucja, co sześć miesięcy, czasopisma Magazine FCA Bank dla wszystkich pracowników Grupy

FCA 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.

FCA Bank S.p.A. (w osobie pracodawcy) przy współpracy Kierownika Służby Prewencji i Ochrony oraz Kompetentnych Lekarzy Odniesienia, po konsultacji z Przedstawicielami Bezpieczeństwa Pracowników, sporządza i aktualizuje dokument oceny ryzyka zawodowego. Dokument ten był ostatnio aktualizowany w dniu 29 czerwca 2021 roku.

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

Ocena stresu związanego z pracą jest aktualizowana co dwa lata, o ile nie nastąpią istotne zmiany w procesie produkcyjnym i organizacji pracy, które mają wpływ na zdrowie i bezpieczeństwo pracowników. Ostatnio została zaktualizowana w maju 2021 r. Poziom ryzyka mieści się w obszarze zielonym (ryzyko nieistotne).

#### Szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy dla pracowników

Wszystkie osoby (Kierownicy, Inspektorzy BHP, Pracownicy BHP, RLS, Personel ratunkowy i Osoby udzielające pierwszej pomocy) zaangażowane w różnym zakresie w prewencyjny i stały system zarządzania bezpieczeństwem otrzymują odpowiednie szkolenia w zakresie pełnienia swoich ról; kursy podstawowe, specjalistyczne i doskonalące, realizowane w trybie e-learningowym ze względu na Covid-19, przewidziane są dla Dyrektorów/Kierowników/Pracowników BHP i RL, natomiast osoby udzielające pierwszej pomocy i ewakuacji szkolone są w obecności zewnętrznych wykładowców.

Szkolenie realizowane jest w płatnych godzinach pracy i oceniane jest testem końcowym.

Wszystkie dokumenty szkoleniowe (lista obecności, test końcowy i zaświadczenia) są przechowywane w formie elektronicznej i papierowej w biurze Służby ds. Prewencji i Ochrony.

#### Covid 19

W celu przeciwdziałania skutkom sytuacji wyjątkowej wywołanej rozprzestrzenieniem się wirusa COVID -19, również w 2022 r., Grupa FCA Bank kontynuowała działania w kierunku ochrony zdrowia pracowników i zapewnienia kontynuacji prowadzonej przez nią działalności. W celu ograniczenia obecności pracowników w miejscach pracy kontynuowano zasady mobilnego sposobu pracy, z respektowaniem ewentualnych planów lockdown wprowadzanych przez rządy poszczególnych państw. Kontynuowano przekazywanie informacji w zakresie





środków i ochrony zdrowia i bezpieczeństwa w miejscu pracy stosowane w przypadku pracy zdalnej [Remote Working] (ergonomiczne stanowisko pracy i prawidłowe nawyki pracy). W celu ograniczenia kontaktu i zachowania ostrożności, osoby identyfikowane jako „wrażliwe” pracowały na stałe w sposób zdalny.

Obecność w miejscu pracy, zaplanowana na podstawie ostatecznych planów ograniczenia restrykcji ogłaszanych przez poszczególne rządy, przewiduje wdrożenie następujących środków bezpieczeństwa przez wszystkie spółki należące do grupy:

- regularne monitorowanie i ewentualne dostosowanie lay-out do zapewnienia dystansu społecznego;
- przekazywanie pracownikom informacji dotyczących obowiązkowych zasad postępowania;
- przekazywanie wskazówek dotyczących kontynuowania metody pracy online w przypadku zebrań,

Health Safety & Environment e Human Resources kontynuował wprowadzanie odpowiednich środków ostrożności niezbędnych do ochrony zdrowia pracowników, z równoczesnym monitorowaniem wszystkich przypadków zakażeń wśród pracowników lub przypadków kontaktu z osobami zarażonymi, aż do wykrycia każdego pojedynczego przypadku i poddania go badaniom na obecność COVID-19 wysłania na kwarantannę. W szczególności należy zaznaczyć, że:

- wszyscy pracownicy zostali poinformowani o konieczności natychmiastowego zawiadomienia firmy (Health & Safety, Human Resources oraz własnego Kierownika) o zakażeniu wirusem COVID lub o kontakcie z osobą zakażoną;
- w przypadku zakażenia lub kontaktu z osobą zakażoną, Health & Safety zadba o przeprowadzenie wywiadu z każdym pracownikiem (z pomocą Human Resources, jeżeli będzie to konieczne, w oddziałach zagranicznych) w celu zweryfikowania ewentualnej obecności fizycznej w firmie po okresie zarażenia i/lub ewentualnego kontaktu z innymi kolegami
- wszystkie osoby, które miały kontakt z osobami zakażonymi pracują zdalnie lub noszą maskę FFP2 jako środek zapobiegawczy do końca okresu obserwacji;
- Health & Safety utrzymuje kontakt z każdą osobą zakażoną (korzystając w razie potrzeby ze wsparcia działu HR, o ile jest to konieczne, w szczególności w przypadku rynków zagranicznych) do momentu wyleczenia w przypadku zakażenia i/lub do końca okresu stosowania środków zapobiegawczych w przypadku kontaktu z osobą zakażoną
- wszystkie informacje dotyczące pracowników o których mowa powyżej zostały podane do wiadomości Health & Safety i Human Resources HQ w zastrzeżonym pliku; dyrekcja oraz akcjonariusze byli na bieżąco informowani bez podawania żadnych danych identyfikacyjnych, tak, by zagwarantować przestrzeganie poufności danych.

Łącznie w 2022 roku zrealizowano ok. 571 dni szkoleń, którymi objęto wszystkich pracowników, co przełożyło się na koszt ok. 100 tys. euro. W szkoleniach położono nacisk na rozwój kompetencji technicznych i zarządczych oraz korzystania z systemów zarządzania, procedury i procesów zakładowych.

Jak w każdym roku, także w 2022 objęto szkoleniami on -line wszystkich pracowników w zakresie zagadnień wymaganych przepisami prawa (Privacy, Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, itp.)

Spółka w swojej działalności gwarantuje poszanowanie prawa do odmienności i równości szans dla wszystkich pracowników.





## INFORMATION TECHNOLOGY

Obszar Information and Communication Technology kontynuował w II półroczu 2022 roku działania zgodne ze strategią cyfryzacji i dywersyfikacji produktowej zdefiniowaną przez Grupę Kapitałową FCA Bank, koncentrując się na następujących obszarach procesowych:

- Konsolidacja nowej platformy Finance, która rozwija nowy zintegrowany system do operacyjnego zarządzania instrumentami finansowymi zarówno w trybie finalizacji, jak i prospektywnej symulacji, do zarządzania i wprowadzania umów (również w stanie roboczym i/lub symulowanym) oraz do wycen (według portfela, podmiotu prawnego, przepływów płynności itp.) i analiz finansowych. Ponadto zarządza się informacjami niezbędnymi do celów sprawozdawczych, księgowych i bilansowych, monitorowania rachunków bieżących oraz limitów wewnętrznych i regulacyjnych, produkcji raportów i dyspozycji płatniczych;
- Przekazanie do produkcji Platformy e-commerce, która obejmuje proces związany z dynamicznym przygotowaniem elementu umownego, poprzez aplikację Finance Calculator 3.0, oraz ze zdalnym on-boardingiem klienta, poprzez aplikację zarządzającą zdalnym przesłaniem dokumentów, zdalnym rozpoznaniem klienta poprzez video-self oraz zdalnym podpisem. Dzięki tej Platformie, FCA Bank udostępnia nowe narzędzie skierowane do społeczeństwa, umożliwiające bardziej efektywną i natychmiastową kalkulację firmowej propozycji finansowania zakupu pojazdów.
- Konsolidacja i rozszerzenie produktów Payment Gateway Platform, które umożliwiają FCA Bank obsługę płatności cyfrowych na równi z wiodącymi światowymi dostawcami oraz zaproponowanie innowacyjnych rozwiązań płatniczych, takich jak Instant Credit an Buy Now Pay Later;
- Finalizacja planu działania w zakresie Business Intelligence wraz z przejściem do produkcji komponentu Cross Market korporacyjnej hurtowni danych;
- Ukończenie wdrożenia platformy Salesforce Customer Care i CRM na najnowszych rynkach europejskich;
- Wszystkie rynki europejskie pracują w synergii z Centralą Banku FCA nad projektami e-commerce, Payment Gateway i CRM.

Na niektórych rynkach zagranicznych kontynuowano strategię odnawiania systemów zarządzania i księgowości w oparciu o podejście klastrowe. W szczególności w Portugalii rozwiązanie CRFS zostało wdrożone do produkcji w styczniu, a w Hiszpanii jest "live" od października, natomiast w Danii trwa wdrożenie platformy Tritone, której przejście do produkcji spodziewane jest w pierwszym kwartale 2023 r.

- Jeśli chodzi o Drivalia, kontynuowano projekt opracowania paneuropejskiej platformy do zarządzania procesami Car Sharing, Short Term Rental i Subscription, która obejmuje wszystkie komponenty zarządzania -Web i APP- do zarządzania klientami.

-Również w obszarze RPA (Robotic Process Automation) kontynuowano ścieżkę automatyzacji procesów, zarówno dla FCA Bank, jak i dla reszty Europy, potwierdzając strategiczny plan automatyzacji powtarzalnych czynności, w wielu obszarach operacyjnych, umożliwiając tym samym optymalizację samych procesów i realokację zasobów biznesowych do działań o większej wartości dodanej.

Wraz z nową strukturą akcjonariatu FCA Bank, projekt Demerge pomiędzy samym FCA Bank a Stellantis jest w trakcie realizacji. Jego kluczowe aspekty to zagadnienia infrastruktury, sieci i uwierzytelniania klientów.

## SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Aby zapewnić solidne i ostrożnościowe zarządzanie, Grupa FCA Banku łączy rentowność działalności ze świadomym podejmowaniem ryzyka i postępowaniem operacyjnym opartym na kryteriach uczciwości. W związku z tym, Bank 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. Za system kontroli wewnętrznej Grupy odpowiadają funkcje Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Stałej Kontroli, Zgodności i Relacji z Nadzorem i Ochrony Danych. Te funkcje, które są od siebie organizacyjnie niezależne, działają w całej Spółce i Grupie oraz utrzymują powiązania z odpowiednimi funkcjami w spółkach zależnych. W szczególności funkcje "Compliance, Supervisory Relations & Data Protection" e "Risk & Permanent Control" podlegają Pełnomocnemu Członkowi zarządu i Dyrektorowi Generalnemu, a Audyt Wewnętrzny 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

### AUDYT WEWNĘTRZNY

Dział Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za mechanizmy kontrolne trzeciego poziomu, ocenia – w oparciu o roczny plan kontroli zaakceptowany 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 wewnętrznego wymaga, aby Spółka określała swoje ryzyka corocznie stosując uznaną metodologię zaakceptowaną przez spółkę dominującą.

W spółkach zależnych, które nie posiadają funkcji kontroli wewnętrznej, ryzyka są określane przez spółkę dominującą.

Działania kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych, które nie posiadają działu audytu wewnętrznego określanie ryzyka odbywa się centralnie. Monitorowanie wyników działania audytów wewnętrznych dla pojedynczych spółek przewiduje system raportów kwartalnych dotyczących:

- stanu zaawansowania planu kontroli oraz objaśnienie ewentualnych odchyleń;
- podsumowanie raportów z audytu opublikowanych w kwartale sprawozdawczym, które zawierały ogólną ocenę "słabą" lub "krytyczną";
- stanu 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 implementacji.

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 Spółk;

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 nadrzędną, 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

### **KOMITET DS. RYZYKA I AUDYTU [RISK & AUDIT COMMITTEE]**

Risk & 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 Nadzorcze 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.





### **KOMITET DS. NOMINACJI [NOMINATION COMMITTEE]**

Komitet ds. Nominacji [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

Zgodnie ze statutem, Zarząd oddaje do dyspozycji Komitetu zasoby niezbędne do realizacji działań, przy czym Komitet, w ramach limitów budżetowych i za pośrednictwem działów Spółki, ma możliwość zwrócenia się o pomoc do konsultantów zewnętrznych.

W skład Komitetu wchodzi trzech niewykonawczych członków zarządu, w tym dwóch członków niezależnych. Na czele Komitetu stoi niezależny członek zarządu (Przewodniczący), a w przypadku jego nieobecności – inny niezależny członek Rady.

Do udziału w spotkaniach Komitetu, bez prawa głosu i w zależności od omawianych tematów, mogą zostać zaproszeni Przewodniczący Rady Nadzorczej (lub wskazany przez niego Członek Rady Nadzorczej), Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor Generalny, szefowie działów kontrolnych oraz innych kluczowych działów oraz członkowie Komitetu a także pojedynczy członkowie zarządu.

### **KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ [REMUNERATION COMMITTEE]**

Zgodnie z przepisami dotyczącymi nadzoru korporacyjnego Komitet ds. Wynagrodzeń pełni funkcję konsultacyjną i doradczą dla Zarządu w zakresie wynagrodzeń oraz praktyk i polityki dotyczących premiowania w Grupie FCA Banku

W szczególności, po konsultacji z Pełnomocnym Członkiem Zarządu i Dyrektorem Generalnym, Komitet przedstawia Zarządowi propozycje dotyczące premiowania, dokumentację polityki wynagrodzeń oraz raport o ich stosowaniu (informacje ex-post), które są akceptowane corocznie na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Komitet dostarcza corocznie Zarządowi i akcjonariuszom sprawozdanie ze swojej działalności.

Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do realizacji zadań wspierając się zewnętrznymi konsultantami, w ramach limitów budżetowych i za pośrednictwem działów Spółki.

Komitet składa się z trzech członków zarządu nieposiadających uprawnień wykonawczych, w tym dwóch członków niezależnych. Na czele Komitetu stoi niezależny członek zarządu, a w przypadku jego nieobecności – inny niezależny członek Komitetu

W spotkaniach Komitetu, bez prawa głosu i w zależności od omawianych tematów, bierze udział przewodniczący Rady Nadzorczej (lub wskazany przez niego Członek Rady Nadzorczej), Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor Generalny, szefowie działów kontrolnych oraz członkowie Rady.

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

### **KOMITET DS. KONTROLII WEWENĘTRZNEJ [INTERNAL CONTROL COMMITTEE]**

Zadaniem Komitetu ds. Kontroli Wewnętrznej („ICC”) jest przekazywanie informacji między Joint Venture a akcjonariuszami w kwestii systemu kontroli wewnętrznej i wspieranie Pełnomocnego Członka Zarządu, rady nadzorczej oraz Komitetu ds. Ryzyka i Audytu w realizacji przyznanych im zadań w zakresie kontroli wewnętrznej.

Komitet ds. 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

## WEWNĘTRZNY KOMITET DS. RYZYKA W GRUPIE [GROUP INTERNAL RISK COMMITTEE]

Wewnętrzny Komitet ds. Ryzyka w Grupie („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.

## KOMITET DS. NADZORU

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

Rada ds. nadzoru:

- zbiera się co najmniej kwartalnie i okresowo raportuje do Pełnomocnego Członka Zarządu i Dyrektora Generalnego, Zarządu i Rady Nadzorczej;

przeprowadza okresowe przeglądy potencjału Programu Compliance do zapobiegania przestępstwom, zazwyczaj korzystając z pomocy funkcji Compliance, Audytu Wewnętrznego oraz Ryzyka i Stałej Kontroli FCA Banku oraz korzystając ze wsparcia innych działów, w zależności od potrzeb

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

## Proces sprawozdawczości finansowej

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 FCA 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 149 kontroli, z których 26 dotyczy w szczególności sposobu sprawozdania skonsolidowanego.

## USTAWOWE BADANIE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Grupa FCA Bank udzieliła zlecenia na ustawowe badanie sprawozdania finansowego spółce audytorskiej prowadzącej działalność regulowaną przepisami z art. 14, ustęp 1 Dekretu leg. z 27 stycznia 2010, nr 39. Spółka audytorska wyraża, na podstawie przeprowadzonych badań, własną opinię na temat sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego, obejmującego również półroczne sprawozdanie finansowe. Zlecenie badania sprawozdania finansowego zostało powierzone spółce PwC S.p.A. na okres dziewięciu lat, począwszy od 2021 do 2029.

## ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTWA

Grupa FCA Bank, jako jednostka interesu publicznego z ograniczoną ilością pracowników, której bilans oraz wynik netto z działalności jest wyższy od proggu przewidzianego Dekretem legislacyjnym nr 254 z roku 2016, publikuje corocznie Skonsolidowane Oświadczenie na temat informacji niefinansowych jako załącznik do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa FCA Bank posiada całą serię zasad i procedur definiujących odpowiedzialność organów spółki, w celu zapewnienia prawidłowego i ostrożnego zarządzania z zachowaniem prawidłowego postępowania operacyjnego.

System kontroli wewnętrznej ma na celu identyfikowanie, określanie i ograniczanie w sposób ciągły ryzyka powiązanego z prowadzeniem własnej działalności, przy zaangażowaniu organów spółki, funkcji zakładowych i komitetów kontroli, Organu nadzoru, spółki audytorskiej, kadry kierowniczej wyższego szczebla i całego personelu.





Odsyła się do Skonsolidowanego Oświadczenie na temat informacji niefinansowych załączonego do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w celu zapoznania się z kompletnym opisem w zakresie *governance* oraz systemu kontroli wewnętrznej.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

### ZASADNICZE RYZYKA I NIEPEWNOŚCI NA JAKIE NARAŻONA JEST SPÓŁKA

Poszczególne ryzyka powodujące powstanie zobowiązań Spółki są oceniane w chwili ustalania odpisów na nie i zamieszczane w notach do sprawozdania finansowego, łącznie z istotnymi pasywami 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 finansową Spółki, jej wyniki operacyjne i przepływy pieniężne wpływają w pierwszej kolejności czynniki makroekonomiczne – wraz z ze wzrostem i spadkiem produktu krajowego brutto – poziom zaufania konsumentów i przedsiębiorstw, kształtowanie się stóp procentowych, kursów wymiany i stopy bezrobocia.

Działalność Banku jest głównie powiązana z wynikami branży motoryzacyjnej, które historycznie są cykliczne. Biorąc pod uwagę, że trudno przewidzieć zasięg i długość poszczególnych cykli koniunkturalnych, każde zdarzenie makroekonomiczne (jak istotne załamanie się głównych rynków zbytu, wypłacalność kontrahentów, zmienność na rynkach finansowych i stóp procentowych) mogą mieć wpływ na perspektywy Grupy oraz jej wyniki ekonomiczno-finansowe.

Kontekst geopolityczny, charakteryzujący się przede wszystkim konfliktem rosyjsko-ukraińskim, znacząco wpłynął na cykl gospodarczy w minionym roku, a ponieważ zaprzestanie działań wojennych nie jest widoczne w najbliższym czasie, będzie nadal wpływał na rok 2023, przy skromnych wskaźnikach wzrostu PKB i wciąż wysokich stopach inflacji. Ponadto sytuacja nadzwyczajna związana z Covid-19, mimo że jest pod kontrolą w zakresie rozprzestrzeniania się i poważnych skutków choroby, pozostaje nadal elementem niepewności, który sumuje się z niekorzystnym obrazem geopolitycznym.

FCA przestrzega obowiązujących przepisów. Większość postępowań sądowych z udziałem spółki to spory wynikające z braku spłaty ze strony klientów i dealerów w trakcie zwykłej działalności biznesowej. Nasze rezerwy na „ryzyka i koszty” oraz ściśle monitorowanie trwających postępowań sądowych pozwala na natychmiastową ocenę ewentualnego ich wpływu na wyniki.

## KODEKS POSTĘPOWANIA

Aktualny Kodeks postępowania obowiązujący dla Grupy FCA Bank przedstawia główne zasady i sposoby postępowania w działalności codziennej i w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych z innymi stronami.

Celem Kodeksu jest zapewnienie, aby we wszystkich spółkach Grupy działania były podejmowane z zachowaniem najwyższego stopnia uczciwości, w poszanowaniu obowiązujących przepisów, budując lepszą przyszłość dla Spółki i obszarów, na których ona działa. Grupa FCA Banku akceptuje, co znajduje wyraz w jej Kodeksie Postępowania, zasady „Powszechnej Deklaracji Praw Człowiek” Narodów Zjednoczonych („ONZ”), konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy („MOP”) i wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”) dla przedsiębiorstw międzynarodowych.

Tematy, które dotyczą ochrony klientów, wśród których Customer Protection i Customer Centricity mają zasadniczą rolę w kodeksie; został im poświęcony cały rozdział dotyczący relacji z klientami oraz z dostawcami.

Kodeks grupy przyjęty przez FCA Bank określa, że nikt – członkowie zarządu, kadra dyrektorska i kierownicza czy inni pracownicy, agenci czy przedstawiciele – nie może, bezpośrednio czy pośrednio, domagać się lub akceptować pieniędzy czy innych prezentów, albo korzyści w związku z pracą wykonywaną w Grupie FCA Banku, w żadnych okolicznościach i z żadnego powodu. Takie zachowania, nawet niezamierzenie mogą, wpłynąć niekorzystnie na niezależność, uczciwość i bezstronność działania.

W kodeksie przywoływane są także przepisy z zakresu zapobiegania korupcji do których zostały przeniesione postanowienia Konwencji o zwalczaniu przekupstwa zagranicznych funkcjonariuszy publicznych w





międzynarodowych transakcjach handlowych, wytyczne OECD i przepisy takie jak amerykański Foreign Corrupt Practices Act, brytyjski Bribery Act lub przepisy podobne.

FCA Bank zobowiązuje się do utrzymywania stosunków (łącznie z działalnością lobbingsową) z Rządami, Instytucjami, Władzami i Organami Publicznymi w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami, a także z Kodeksem i wszelkimi procedurami obowiązującymi na poziomie lokalnym. Relacje FCA Banku z agendami rządowymi, pozostałymi instytucjami i władzami są prowadzone wyłącznie przez działy do tego powołane.

Wszelkie transfery pieniędzy lub innych walorów do funkcjonariuszy lub pracowników publicznych są zakazane, z wyjątkiem normalnej oferty produktów Banku, pod warunkiem, że takie działania są dopuszczone przez obowiązujące przepisy, zasady etyki i są przewidziane w procedurach Grupy FCA Bank.

Kodeks wyraźnie określa, że procedury i polityki wewnętrzne z zakresu rejestracji danych księgowych w Grupie FCA Bank mają na celu zapewnienie dokładności i pełności zapisów wszystkich działań spółki.

## BEZPIECZEŃSTWO, OCHRONA DANYCH I NIEZAWODNOŚĆ USŁUG

### Ochrona danych i cyberbezpieczeństwo

Zgodnie z wynikami z lat poprzednich, FCA Bank dalej przykładą szczególną uwagę do kwestii ochrony danych osobowych przetwarzanych w ramach organizacji i w systemach informatycznych, w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, co do poufności, integralności i dostępności informacji oraz w celu ochrony praw i interesów klientów i pracowników.

Zgodnie z wymogami Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych nr 679/ 2016, model ładu korporacyjnego przewiduje istnienie:

- regulaminu, określającego model organizacyjny, opisującego role i zakresy odpowiedzialności; zgodnie z Rozporządzeniem, każdy pracownik ma wyznaczoną konkretną rolę w obszarze ochrony danych osobowych w celu wzmocnienia i zapewnienia prawidłowego zarządzania danymi osobowymi zgodnie z konkretnymi wymogami e specyfiką działalności gospodarczej;
- solidnego zbioru polityk i procedur:
- polityka Grupy, której celem jest zobrazowanie ogólnych zasad, odpowiedzialności oraz podstawowych procesów w zakresie ochrony danych osobowych, którą FCA Bank S.p.A. oraz jej spółki zależne muszą przestrzegać w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu zgodności z przepisami prawa w dziedzinie ochrony danych osobowych, biorąc pod uwagę również odnośne 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;
- z analogiczną uwagą potraktowano również kwestie przechowywania danych ("data retention") poprzez Group Data Retention Policy. Ta polityka, oprócz wspólnego stosowania z jednostkami Grupy FCA Bank metodologii i best practices służących do zdefiniowania okresów przechowywania danych, wymaga przestrzegania następujących zasad: przechowywanie danych każdego zainteresowanego podmiotu musi mieć uzasadnienie w świadczonej usłudze; zasada accountability, która polega na przyjęciu środków technicznych i organizacyjnych odpowiednich do wykazania, że przetwarzanie danych osobowych jest zgodne z zasadami wynikającymi z Regulaminu; zasada minimalizacji, która przekłada się na konieczność powiązania takiej reguły z wymogiem ochrony praw bankowych w granicach przepisów dotyczących przedawnienia praw zainteresowanego podmiotu;
- w świetle nowych Wytycznych dotyczących Rejestru (RPO), FCA Bank zaktualizował swoje zawiadomienia o przetwarzaniu danych osobowych, zwracając szczególną uwagę na tą zmianę;
- w świetle nowych standardowych klauzul umownych (standard contractual clauses – SCCs) opracowanych przez Komisję Europejską, FCA Bank zaktualizował posiadane informacje, weryfikując i mapując wszystkie transfery danych osobowych dostawców świadczących jakiegokolwiek usługi, które wiążą się z przetwarzaniem (przechowywanie, dostęp, przetwarzanie itp.) danych osobowych, w celu zrozumienia, którzy z nich przetwarzają





dane osobowe poza UE/EOG oraz w celu uniknięcia sytuacji niezgodności z przepisami, występując z żądaniem przyjęcia zabezpieczeń przewidzianych odnośnymi przepisami;

- szczegółowego i innowacyjnego programu szkolenia w celu rozpowszechniania, poprawy i wzmocnienia świadomości pracowników w kwestiach ochrony danych. W ten sposób powyższe kwestie stają się bardziej zrozumiałe a pracownicy mają możliwość wprowadzenia kluczowych aspektów do codziennej rutyny pracy. Szkolenie i wzmocnienie świadomości są dwoma ściśle powiązаныmi ze sobą koncepcjami: jeśli osoby nie są świadome tego, nad czym pracują, brakuje im również świadomości konsekwencji i odpowiedzialności, które wynikają z prawidłowego zarządzania danymi. W roku 2022 szczególny nacisk położono na organizację konkretnych i zróżnicowanych kursów szkoleniowych realizowanych na różnych poziomach: kursy dedykowane dla wszystkich pracowników, które obejmowały zagadnienia ogólne w zakresie ochrony danych; kursy dedykowane wszystkim spółkom zależnym Grupy FCA Bank, których celem było przekazanie wskazówek prawidłowego korzystania z narzędzi RODO [GDPR Tool]; kursy, których celem jest zwiększenie świadomości w zakresie przetwarzania danych organizowane *ad hoc*, dotyczące konkretnych tj. odnośnej procedury fraud governance i geolokalizacji zgodnie z postanowieniami Wytycznych 01/2020 w sprawie przetwarzania danych osobowych w kontekście powiązanych pojazdów i aplikacji związanych z mobilnością, przyjętych w dniu 9 marca 2021 r. przez Europejską Radę Ochrony Danych (EDPB);
- narzędzi, które powinny mieć do dyspozycji podmioty zainteresowane w celu umożliwienia im realizacji własnych zadań;

na etapie finalizacji jest projekt opracowania platformy (GDPR Tool) we wszystkich spółkach zależnych Grupy FCA Bank służącej do skoordynowanego zarządzania procesami Data Protection. Ta platforma, działająca już na obszarze Włoch, ma na celu wzmocnienie i automatyzacja procesów ochrony danych na podstawie czterech filarów, dedykowanych odpowiednio: rejestrowaniu przetwarzania, oceny wpływu na ochronę danych (DPIA – data protection impact assessment), naruszeniu danych osobowych (data breach) i kontroli. Celem jest możliwość dysponowania jednym systemem archiwizacji, zarządzania i kontroli w zakresie ochrony danych, zgodnie z wytycznymi i kryteriami oceny (np. data breach, kontrole) wspólnymi i ujednoliconymi dla całej Grupy FCA Bank.

Ponadto, aby zwrócić większą uwagę na ochronę danych osobowych oraz ograniczyć ryzyka związane z poufnością, integralnością, dostępnością i identyfikowalnością danych, FCA Bank opracował i wdrożył solidny zbiór polityk i procedur bezpieczeństwa informatycznego.

Wśród głównych założeń polityki zakładowej możemy wymienić:

- bezpieczeństwo usług płatności przez Internet; klasyfikacja informacji;
- kontrola dostępu;
- zarządzanie działaniami i komunikacją ICT;
- bezpieczeństwo fizyczne i środowiskowe;
- zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
- korzystanie z poczty mail i Internetu;
- korzystanie z hardware i software
- zarządzanie aktywami ICT
- zarządzanie zmianami systemów informatycznych.

Dogłębna analiza nowych zagrożeń jest prowadzona regularnie poprzez zastosowanie najlepszych praktyk branżowych w celu ograniczania wykrytego ryzyka. Spółka zwiększa świadomość pracowników w tych obszarach poprzez szkolenia w zakresie bezpieczeństwa IT.

Ponadto, FCA Bank wykorzystuje narzędzia Threat Intelligence w celu monitorowania cyberzagrożeń w świecie web, biorąc pod uwagę rosnące ryzyko stwierdzone w badaniach analityków w zakresie bezpieczeństwa na poziomie międzynarodowym





W związku z coraz częściej stosowanym zdalnym systemem pracy, stosowanego jako jeden ze środków zmniejszania ryzyka wynikającego z pandemii Coronavirus, zostały wzmożone powiązane środki bezpieczeństwa, nie tylko na poziomie technicznym, lecz również na poziomie świadomości pracowników.

FCA Bank nie otrzymał żadnych skarg dotyczących utraty danych, gdyż taka sytuacja nie miała miejsca; Grupa FCA Bank otrzymała natomiast skargi dotyczące błędów manualnych, które zostały niezwłocznie rozpatrzone w celu usunięcia wykrytej nieprawidłowości.

Ponadto w ciągu 2022 r. nastąpił wzrost liczby alertów bezpieczeństwa i, ogólnie, zagrożeń cybernetycznych, które zostały niezwłocznie rozpatrzone bez znaczącego wpływu cyberataków na Bank.

Procedury oraz systemy monitorowania pozwoliły na zidentyfikowanie kolejnych 79 zdarzeń, które wygenerowały lub mogły skutkować utratą poufności, które były przedmiotem natychmiastowej interwencji w celu wyeliminowania przyczyn, które je spowodowały.

Aby wykrywać i zapobiegać naruszeniom procedur oraz zasad wewnętrznych i branżowych, architektura systemu IT 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 Wzrostu), 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" (zwanym dalej „funduszami publicznymi”).

Niedopełnienie obowiązków wiąże się z karą administracyjną w wysokości 1% j otrzymanych kwot, przy czym minimalna kwota wynosi 2000 euro oraz z karą dodatkową wykonania obowiązku publikacji. Jeżeli popełniający wykroczenie 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 2022 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.

## SPRAWOZDANIE NA TEMAT ŁADU KORPORACYJNEGO I STRUKTURY WŁASNOŚCIOWEJ

Informacje dotyczące Ładu Korporacyjnego i Struktur Własnościowych wymagane przez art. 123 bis jednolitej ustawy o finansach (TUF) są udostępniane na poziomie Grupy, obejmują informacje dotyczące Jednostki Dominującej i są prezentowane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Niefinansowym.





## DZIAŁALNOŚĆ ZARZĄDCZA I KOORDYNACJA

FCA Bank S.p.A. nie podlega zarządzaniu ani koordynacji ze strony innych spółek lub podmiotów. Zgodnie z art. 2497 kodeksu cywilnego Spółki zależne (bezpośrednio lub pośrednio) od FCA Banku S.p.A. wskazały bank jako podmiot prowadzący działalność zarządczą i koordynację. Ta działalność polega na wyznaczaniu ogólnych strategicznych i operacyjnych kierunków dla Grupy, które są przekładane na wdrożenie ogólnej polityki w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi i finansowymi oraz komunikacją. Ponadto, koordynacja Grupy przewiduje scentralizowane zarządzanie obsługą skarbcową, audytem wewnętrznym, kontroli zgodności i zarządzaniem ryzykiem [Internal Audit, Compliance e Risk Management].

Umożliwia to spółkom zależnym, które zachowują pełną autonomię w zakresie zarządzania i operacji, osiągnięcie efektu skali poprzez korzystanie z profesjonalnych i wyspecjalizowanych usług o coraz lepszej jakości, oraz skoncentrowanie swoich zasobów na zarządzaniu główną działalnością.

## DYWIDENDY I INNE WYPŁATY Z REZERW

W dniu 21 grudnia 2022 r. wypłacono akcjonariuszom 1,2 mld euro z dostępnych rezerw, za zgodą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 2 grudnia 2022 r. Dystrybucja ta jest częścią szerszego zestawu działań określonych w celu realizacji rozwoju wspólnego przedsięwzięcia, zgodnie z ustaleniami pomiędzy udziałowcami w umowach z grudnia 2021 r. i kwietnia 2022 r.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

W odniesieniu do sprawy dotyczącej Urzędu ds. Ochrony Konkurencji i Wolnego Rynku, w dniu 13 stycznia 2022 roku Rada Państwa ostatecznie zamknęła i unieważniła proces nakładania sankcji (pełny opis zdarzeń znajduje się w części "Istotne zdarzenia").

W Niemczech kilku dealerów reprezentujących swoje stowarzyszenie handlowe wszczęło postępowanie w związku z opłatami serwisowymi pobieranymi od nich przez FCA Bank Deutschland GmbH w związku z umowami kredytowymi. Sąd pierwszej instancji orzekł na korzyść działań naszej niemieckiej filii (obecnie oddziału FCA Bank S.p.A.) i potwierdził zgodność z ramami regulacyjnymi. W drugiej instancji sąd wydał jednak opinię przeciwną, uznając te prowizje za niezgodne z przepisami. Ponieważ stanowisko FCA Bank Deutschland GmbH w tej kwestii było oparte na solidnych podstawach, zdecydowano się na odwołanie do sądu trzeciej instancji. W tej sytuacji w sprawozdaniu półrocznym nie ujęto żadnych rezerw na ryzyko, natomiast ujawniono zobowiązanie warunkowe w wysokości 4 mln euro.

Na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego, ponieważ władze lokalne nadal oczekiwały na odpowiedź w sprawie możliwości rozpoznania sprawy przed sądem trzeciej instancji, a zarząd lokalny ocenił potrzebę rozpoczęcia negocjacji z dealerami, uznano za stosowne utworzenie rezerwy na ryzyko w wysokości 4 mln euro. W porównaniu z zamknięciem półrocza, kiedy ryzyko uznano za "możliwe" i w związku z tym zwrócono uwagę na zobowiązanie warunkowe, obecnie – w ocenie spółki – ryzyko jest "prawdopodobne", a w związku z tym utworzono na nie rezerwę. Należy również zauważyć, że w odniesieniu do niemieckiego oddziału trwa obecnie kontrola podatkowa, z której nie wynikają żadne szczególne informacje, uzasadniające alokację rezerw.

We Włoszech w dniu 29 września 2022 roku FCA Bank S.p.A. otrzymał od policji podatkowej (Guardia di Finanza) raport z kontroli podatkowej kwestionujący opodatkowanie podatkiem VAT niektórych prowizji za pośrednictwo, fakturowane przez dealerów i związane z kredytami na zakup samochodów w ramach kampanii promocyjnych (tj. prowizje za pośrednictwo). W grudniu 2022 roku FCA Bank otrzymał wymiar podatku za 2016 i 2017 rok z karą w wysokości około 162 000 euro. FCA Bank uważa swoje stanowisko za należycie uzasadnione i złożył już odwołanie do właściwego sądu skarbowego; w związku z tym nie utworzono w tej kwestii żadnej rezerwy na ryzyko.

## POZOSTAŁE INFORMACJE OBOWIĄZKOWE





Zgodnie z instrukcjami dotyczącymi sporządzania sprawozdań finansowych bankowych wydanych przez Banca d'Italia [Bank Włoski], należy zauważyć, co następuje:

- a) w okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła żadnych istotnych prac badawczych i rozwojowych;
- b) FCA Bank 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 <http://www.fcabankgroup.com>

W dniu 1 stycznia 2017 weszły w życie nowe regulacje dotyczące publikacji informacji o charakterze niefinansowym dla jednostek interesu publicznego zawarte w Dekrecie z mocą ustawy nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 roku wprowadzające przepisy Dyrektywy wspólnotowej nr 2014/95/UE.

Przepisy te stosuje się do okresów sprawozdawczych począwszy od 1 stycznia 2017 roku.

FCA Bank, zgodnie z powyższymi regulacjami, publikuje w ramach Sprawozdania z działalności do Sprawozdania Finansowego skonsolidowanego, corocznie informacje dla podmiotów zainteresowanych dotyczące zagadnień określonych w Dekrecie z mocą ustawy nr 254/2016 oraz dla Zarządu Grupy, które są dostępne na stronie internetowej <http://www.fcabankgroup.com>

#### ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE MIEJSCE PO ZAKOŃCZENIU ROKU OBROTOWEGO

Zgodnie ze specjalnymi regulacjami wydanymi przez Banca di Italia, znaczące zdarzenia występujące po zakończeniu roku finansowego zostały zilustrowane w notach objaśniających do sprawozdania finansowego- część A sekcja 3.

#### RELACJE WEWNĄTRZ GRUPY I ZE SPÓLKAMI POWIĄZANYMI

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 FCA Bankiem 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, dnia 28 lutego 2023

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





## SPRAWOZDANIE FINANSOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022

### BILANS

Aktywa	31/12/2022	31/12/2021
10 . Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2.454.616.150	1.834.789.797
20 . Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej wpływające na rachunek zysków i strat	113.369.645	27.190.839
a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	113.369.645	27.190.839
30 . Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność	-	1.256.664.225
40 . Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	20.931.573.894	15.320.756.907
a) Należności od banków	254.261.505	589.614.890
b) Należności klientów	20.677.312.389	14.731.142.017
50 . Pochodne instrumenty zabezpieczające	490.629.034	21.529.839
60 . Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających (+/-)	(442.913.025)	(7.765.236)
70 . Udziały	338.475.000	798.592.526
80 . Aktywa rzeczowe	144.137.308	27.605.897
90 . Wartości niematerialne i prawne	69.252.471	141.950.657
W tym:		
- wartość firmy	-	72.952.265
100 . Aktywa podatkowe	116.784.916	72.050.397
a) bieżące	8.825.423	7.924.986
b) odroczone	107.959.493	64.125.411
120 . Pozostałe aktywa	612.250.270	346.380.992
Aktywa razem	24.828.175.663	19.839.746.839

Należy zaznaczyć, że dane na dzień 31 grudnia 2021 r. nie obejmują wartości spółek zależnych, które zostały przekształcone w oddziały w ciągu 2022 r.





Pasywa i kapitał własny	31/12/2022	31/12/2021
10. Zobowiązania finansowe wyceniane wg kosztu amortyzacji	20.366.748.453	16.754.171.915
a) Zobowiązania wobec banków	11.034.175.976	6.285.742.888
b) Zobowiązania wobec klientów	3.213.641.276	3.375.331.615
c) Papiery wartościowe w obrocie	6.118.931.201	7.093.097.412
20. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu	113.054.342	26.643.077
40. Pochodne Instrumenty zabezpieczające	162.310.906	47.222.411
60. Pasywa podatkowe	135.927.846	15.270.060
a) bieżące	29.242.233	3.786.920
b) odroczone	106.685.613	11.483.140
80. Pozostałe pasywa	765.225.724	474.576.063
90. Odprawy pracownicze	5.809.507	6.883.814
100. Rezerwy na ryzyka i odpisy	68.515.582	26.212.248
a) zobowiązania i zwolnione gwarancje	28.386	16.946
b) zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	27.017.847	4.307.353
c) pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	41.469.349	21.887.949
110. Kapitał z aktualizacji wyceny	(8.280.074)	(3.853.660)
140. Kapitał rezerwowy	1.062.185.504	1.282.496.085
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 (+/-)	1.263.932.023	317.378.975
Pasywa i kapitał własny razem	24.828.175.663	19.839.746.839

Należy zaznaczyć, że dane na dzień 31 grudnia 2021 r. nie obejmują wartości spółek zależnych, które zostały przekształcone w oddziały w ciągu 2022 r.





RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	31/12/2022	31/12/2021
10. Przychody odsetkowe i zrównane z nimi	723.406.767	507.937.721
<i>w tym: dochody odsetkowe obliczane metodą faktycznej stopy procentowej</i>	697.896.052	521.299.004
20. Koszty odsetek i zrównane z nimi	(187.393.016)	(120.558.309)
30. Marża odsetkowa netto	536.013.751	387.379.412
40. Przychody z tytułu prowizji i opłat	101.100.294	76.371.467
50. Koszty opłat i prowizji	(25.667.984)	(14.408.968)
60. Opłaty i prowizje netto	75.432.310	61.962.499
70. Dywidendy i podobne przychody	49.928.317	117.531.254
80. Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	145.701	450.368
90. Korekty do wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(18.193.637)	(3.512.157)
100. Zyski (straty) na sprzedaży lub odkupienia:	(2.833.981)	(933.517)
a) aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(2.833.981)	(933.517)
120. Przychody operacyjne	640.492.461	562.877.860
130. Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:	(62.082.785)	(33.981.155)
a) aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(62.082.785)	(33.981.155)
150. Zysk netto z działalności finansowej	578.409.677	528.896.704
160. Koszty administracyjne:	(184.443.651)	(123.259.043)
a) koszty pracownicze	(108.156.388)	(59.846.709)
b) pozostałe koszty administracyjne	(76.287.263)	(63.412.334)
170. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(6.487.802)	(502.809)
a) zobowiązania i zwolnione gwarancje	(11.440)	(16.946)
b) pozostałe rezerwy netto	(6.476.362)	(485.863)
180. Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych	(2.774.608)	(833.496)
190. Utrata wartości aktywów niematerialnych i prawnych	(14.139.643)	(12.069.917)
200. Pozostałe operacyjne dochody/koszty	21.819.021	13.399.358
210. Koszty operacyjne	(186.026.684)	(123.265.906)
220. Zysk (strata) na inwestycjach kapitałowych	1.059.447.393	-
240. Korekty wartości firmy	(57.952.265)	-
260. Zysk (strata) z działalności bieżącej przed opodatkowaniem	1.393.878.122	405.630.798
270. Podatek dochodowy od działalności bieżącej	(129.946.098)	(88.251.823)
280. Zysk (strata) z działalności bieżącej po opodatkowaniu	1.263.932.023	317.378.975
300. Zysk (Strata) za rok	1.263.932.023	317.378.975

Należy zaznaczyć, że dane na dzień 31 grudnia 2021 r. nie obejmują wartości spółek zależnych, które zostały przekształcone w oddziały w ciągu 2022 r.





ZESTAWIENIE CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

ZESTAWIENIE CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	31/12/2022	31/12/2021
10. Zysk (strata) za rok bieżący	1.263.932.023	317.378.975
<i>Pozostałe pozycje całkowitych dochodów po opodatkowaniu, nieprzeniesione do rachunku zysków i strat</i>	(2.278.665)	(751.208)
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	(2.278.665)	(751.208)
80. Aktywa trwale i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży		
90. Udział rezerw wyceny inwestycji kapitałowych wycenianych według kapitału własnego		
<i>Inne składniki dochodu po opodatkowaniu z odwróceniem rachunku zysków i strat</i>	(2.147.749)	1.942.459
100. Pokrycie inwestycji zagranicznych		
110. Różnice kursowe	(196.629)	(17.169)
120. zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych		8.507
130. Instrumenty zabezpieczające (elementy nieoznaczone)	-	
140. Aktywa finansowe (inne niż papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowitą dochodowość	(1.951.120)	1.951.120
150. Aktywa trwale i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży		
160. Udział rezerw wyceny inwestycji kapitałowych wycenianych według kapitału własnego		
170. Pozostałe całkowite dochody razem po opodatkowaniu	(4.426.414)	1.191.251
180. Całkowite dochody (poz. 10+170)	1.259.505.609	318.570.226





ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31/12/2022

	Bilans zamknięcia 31/12/21	Zmiany obrotowości	Saldo na dzień 01/01/22	Alokacja zysku z poprzedniego roku				Zmiany w ciągu roku					Całkowite dochody na dzień 31/12/22	Kapitał własny na dzień 31/12/22	
				Kapitał rezerwowy	Dywidendy i inne wypłaty	Zmiany stanu księgowego rezerwowego	Nowe emisje akcji	Odbiór akcji	Accounti su dividendi	Dywidendy realizacyjna dywidend	Zyski w instrumentach kapitałowych	Instrumenty pochodne na akcjach			Opcje na akcje
<b>Kapitał</b>	700.000.000		700.000.000											700.000.000	
a) akcje zwykłe	700.000.000		700.000.000											700.000.000	
b) pozostałe akcje															
Agio emisyjne akcji	182.745.851		182.745.851											182.745.851	
<b>Kapitał rezerwowany</b>															
a) zatrzymane zyski	903.197.376		903.197.376	317.378.975	(900.000.000)									300.576.351	
b) pozostałe	319.298.709		319.298.709		(300.000.000)	662.310.444								681.609.153	
Kapitał z przeszacowania instrumentów kapitałowych	(3.853.600)		(3.853.600)										(4.426.414)	(6.280.074)	
Zaliczeń na poczet dywidendy															
Akcje własne															
Zyski (straty) za rok	317.378.975		317.378.975	(317.378.975)								1.203.932.023		1.203.932.023	
Kapitał własny	2.489.717.251		2.489.717.251	(1.250.000.000)	662.310.444							1.203.932.023		2.310.233.304	

Kwota w wysokości 662.310.444 euro na którą składają się Zmiany rezerw dotyczy zaawansowania fuzji przez włączenie i przekształcenie w oddział FCA Bank Deutschland GmbH, która weszła w życie z dniem 1 lipca 2022 i FCA Capital Espana EFC S.A., która weszła w życie z dniem 1 października 2022. Dla obu przekształceń skutki księgowe i podatkowe były retroaktywne od 1 stycznia 2022 r.





ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31/12/2021

	Bilans zamknięcia 31.12.2020	Zmiany do bilansu obrotowa	Saldo na dzień 01/01/2021	Kasja zysku z poprzedniego roku		Zmiany w ciągu roku						Całkowite dochody na dzień 31/12/2021	Kapitał własny na dzień 31/12/2021		
				Kapitał rezerwowy	Dywidendy i inne wypłaty	Zmiany stanu kapitału rezerwowego	Nowe emisje akcji	Cofnięcie akcji	Zaliczki na poczet dywidendy	Transakcje kapitałowe				Opcje na akcje	
										Dystrybucja nadwyżczona dywidendy	Zmiany w instrumentach kapitałowych				Instrumenty podobne do akcji
<b>Kapitał</b>	700.000.000		700.000.000										700.000.000		
a) akcje zwykłe	700.000.000		700.000.000										700.000.000		
a) pozostałe akcje			0												
Akcie emisyjne akcji	192.745.851		192.745.851										192.745.851		
Kapitał rezerwowy:			0												
a) zaliczalne zyski	734.833.287		734.833.287	228.384.105									963.197.376		
b) pozostałe	249.155.685		249.155.685			70.143.024							319.298.709		
Kapitał i przeszacowania Instrumentów kapitałowych	(5.044.911)		(5.044.911)									1.191.251	(3.853.660)		
Zaliczki na poczet dywidendy															
Akcie własne															
Zysk/(Strata) za rok	506.364.105		506.364.105	(228.384.105)	(280.000.000)							317.378.975	317.378.975		
Kapitał własny	2.200.054.901		2.359.084.901			70.143.024						315.876.226	2.468.797.251		

Kwota w wysokości 70.143.024, euro na którą składają się Zmiany rezerw dotyczy zaawansowania fuzji przez włączenie i przekształcenia w oddział FCA Capital France S.A., która weszła w życie z dniem 1° grudnia 2021 i FCA Capital Portugal IFIC S.A., która weszła w życie z dniem 31 grudnia 2021, do FCA Bank S.p.A.





## SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

A . DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA	31/12/2022	31/12/2021
<b>1. Operacje biznesowe</b>	<b>639.231.564</b>	<b>540.465.026</b>
- dochody odsetkowe (+)	1.105.905.055	801.235.678
- koszty odsetkowe (-)	(228.729.172)	(126.806.938)
- dywidendy i przychody podobne (+)		
- dochody / (koszty) z opłat i prowizji (+/-)	78.126.989	61.777.298
- koszty pracownicze (-)	(117.470.689)	(54.994.582)
- pozostałe koszty (-)	(128.672.627)	(110.122.162)
- pozostałe przychody (+)	74.350.086	60.559.554
- podatki i opłaty publicznoprawne (-)	(144.278.098)	(91.183.823)
- koszty / przychody dotyczące grup zbywanych aktywów i po odliczeniu efektu podatkowego (+/-)		
<b>2. Przepływy pieniężne z tytułu zwiększenia/zmniejszenia aktywów finansowych</b>	<b>(5.155.182.005)</b>	<b>(567.237.469)</b>
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	(86.178.806)	7.361.451
- aktywa finansowe wycenione wg wartości godziwej wpływające na całkowitą dochodowość	-	(1.256.664.225)
- aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	(4.277.239.592)	737.518.723
- pozostałe aktywa	(791.763.608)	(55.453.418)
<b>3. Przepływy pieniężne z tytułu zwiększenia/zmniejszenia zobowiązań finansowych</b>	<b>5.303.732.630</b>	<b>644.028.073</b>
- zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	4.667.355.361	493.431.640
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	86.411.265	(7.617.918)
- zobowiązania finansowe w wartości godziwej		
- pozostałe pasywa	549.966.004	158.214.350
<b>Wpływy (wyływy) środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>787.782.189</b>	<b>617.255.630</b>
<b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
<b>1. Przepływy pieniężne wygenerowane przez:</b>	<b>1.257.658.028</b>	<b>127.158.020</b>
- zbycie akcji	1.200.000.000	-
- dywidendy z inwestycji kapitałowych	49.928.317	117.531.254
- zbycie aktywów rzeczowych	7.729.711	9.362.062
- zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	264.704
- zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa		
<b>2. Przepływy pieniężne wykorzystane na</b>	<b>(225.613.863)</b>	<b>(103.064.606)</b>
- zakupy akcji	(32.984.264)	-
- zakup aktywów rzeczowych	(179.081.116)	(82.171.994)
- zakup wartości niematerialnych i prawnych	(13.548.483)	(20.892.612)
- zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa		
<b>Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1.032.044.165</b>	<b>24.093.414</b>
<b>C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
- emisja/wykup akcji własnych		
- emisja/zakup instrumentów kapitałowych		
- dywidendy i pozostałe wypłaty z zysku	(1.200.000.000)	(280.000.000)
<b>Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności finansowej</b>	<b>(1.200.000.000)</b>	<b>(280.000.000)</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE WYGENEROWANE/(WYKORZYSTANE) W CIĄGU ROKU</b>	<b>619.826.354</b>	<b>361.349.043</b>

UZGODNIENIE	31/12/2022	31/12/2021
Gotówka i ekwiwalenty gotówki – bilans otwarcia	1.834.789.797	1.473.440.754
Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane w ciągu roku	619.826.354	361.349.043
Gotówka i ekwiwalenty gotówki: skutek zmian kursów walut	-	-
Gotówka i ekwiwalenty gotówki – bilans zamknięcia	2.454.616.150	1.834.789.797

W rozkładzie sprawozdania z przepływów pieniężnych zostały usunięte skutki fuzji przez przejęcie Bank Deutschland GmbH e della FCA Capital España EFC S.A. które weszło w życie z dniem 1 stycznia 2022 do FCA Bank S.p.A.





## INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### CZĘŚĆ A – POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

#### A.1 – INFORMACJE OGÓLNE

##### Sekcja 1 – Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 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 Dekretem nr 38 z dnia 28 lutego 2005r., obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Banca d'Italia [Bank Włoski], w zakresie sprawozdawczości finansowej banków, ustaliła w okólniku nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r. z późn. zm. schematy Sprawozdań finansowych i Informacji uzupełniających wykorzystywane do sporządzenia niniejszego sprawozdania. W dniu 2 listopada 2021 roku wydana została siódma aktualizacja powyższego okólnika, w którym przyjęto, między innymi, nowy sposób przedstawiania w sprawozdaniu finansowym niektórych kategorii Aktywów finansowych (należności wobec Banków i Banków Centralnych), wartości niematerialnych i prawnych, dla których wymaga się konkretnych software, które nie stanowią integralnej części hardware, zgodnie z MSR 38.

Ponadto, w dniu 21 grudnia 2021 zostało wydane uzupełnienie do wyżej wymienionego okólnika, którego przedmiotem jest przekazanie do wiadomości informacji o skutkach pandemii wywołanej COVID-19 a także o środkach pomocowych dla gospodarki, o celach i polityce zarządzania a także o sytuacji ekonomiczno – majątkowej pośredników.

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:

- uważnej oceny i przejrzystości w księgowaniu skutków długoterminowych w związku z pandemią Covid-19 i etapu ożywienia gospodarczego;
- zgodności między informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym IFRS i informacjami niefinansowymi w kwestii klimatycznej, uwzględnienia ryzyka klimatycznego, ujawniania ewentualnych znaczących ocen i oszacowanie niepewności w zakresie ryzyka klimatycznego, z precyzyjną oceną stanu faktycznego;
- większej przejrzystości w zakresie pomiarów oczekiwanych strat kredytowych (ECL), w szczególności w związku ze znaczącymi zmianami ryzyka kredytowego, informacjami prognozowymi, zmianami odszkodowań, ekspozycją na ryzyko kredytowe i gwarancje oraz skutkami ryzyka związanego z klimatem w zakresie pomiarów ECL.

#### MIĘDZYNARODOWE STANDARDY RACHUNKOWOŚCI ZATWIERDZONE PRZEZ UNIE EUROPEJSKĄ OBOWIĄZUJĄCE W 2022 ROKU

Przepisy rozporządzenia nr 1080/2021 z dnia 28 czerwca 2021 r. wprowadzające niektóre zmiany o mniejszym stopniu ważności, opublikowane przez RMSR w dniu 14 maja 2020 r., do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe, MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe oraz MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych będą miały zastosowanie od 1 stycznia 2022 r.





Zmiany dotyczą:

- MSR 16 – Składniki kosztu: zmiany, które nie są znaczące dla Grupy, wprowadzają zakaz odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w czasie, gdy Spółka przygotowywała składnik aktywów do jego przeznaczenia. Spółka będzie musiała ująć te przychody ze sprzedaży i związane z nimi koszty w rachunku zysków i strat;
- MSR 37 – Umowy generujące obciążenia: określono, że w celu oceny, czy umowa jest umową generującą obciążenia, konieczne jest uwzględnienie w szacunku wszystkich kosztów bezpośrednio związanych z umową, a nie tylko kosztów przyrostowych niezbędnych do wypełnienia umowy. W związku z tym ocena, czy umowa generuje zobowiązania, obejmuje koszty przyrostowe (np. koszt materiałów bezpośrednich wykorzystywanych w realizacji umowy), ale także wszystkie koszty, których spółka nie może uniknąć w wyniku zawarcia umowy (np. udział kosztów osobowych i amortyzacja maszyn wykorzystywanych w realizacji umowy);
- MSSF 3 – Odniesienia do założeń koncepcyjnych: zaktualizowano szereg odniesień do nowej wersji założeń koncepcyjnych [Conceptual Framework] z 2018 roku, które jednak nie pociągają za sobą żadnych zmian w odniesieniu do istniejących wcześniej metod rachunkowości. Ponadto wyraźnie zaznaczono zakaz ujmowania aktywów warunkowych (tj. tych aktywów, których istnienie zostanie potwierdzone jedynie przez niepewne przyszłe zdarzenia) w połączeniach jednostek gospodarczych (wcześniej zakaz ten był wyraźnie zaznaczony jedynie w Podstawie wnioskowania) [Basis for Conclusion];
- Przedmiotowym rozporządzeniem wdrożono również zwyczajowe coroczne poprawki – Roczne Poprawki do Standardów MSSF 2018-2020 – które wyjaśniają sformułowania lub korygują błędy, niedopatrzienia lub sprzeczności między wymogami standardów. Wśród tych drobnych poprawek znajdują się zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe z pewnymi wyjaśnieniami dotyczącymi opłat, które należy uwzględnić w teście 10% na usunięcie z bilansu zobowiązań finansowych; w tym zakresie określono, że należy uwzględnić tylko opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami, a nie również opłaty bezpośrednio przypisane osobom trzecim.

Przyjęcie tych standardów nie miało wpływu na Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku.

## Sekcja 2 – Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie finansowe obejmuje bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych i notę uzupełniającą do sprawozdania wraz z dołączonym sprawozdaniem Zarządu z działalności.

Sprawozdanie finansowe i Informacja/nota uzupełniająca pokazują wartości za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2021 r.

Sprawozdanie finansowe FCA Banku zostało sporządzone zgodnie z MSR 1 i wytycznymi zawartymi w okólniku Banca d'Italia nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., siódma aktualizacja z 2 listopada 2021 r. oraz z powyższymi uzupełnieniami. W szczególności

- Bilans, Rachunek zysków i strat i Informacja/nota uzupełniająca

Bilans i Rachunek zysków i strat nie zawierają pozycji z zerowymi saldami ani w zakończonym roku ani w roku poprzednim

- Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sprawozdanie z całkowitych dochodów zawiera, poza zyskiem netto za rok, inne pozycje dochodów i kosztów podzielone na te, które mogą być odwrócone i te, których nie można odwrócić w rachunku zysków i strat;

- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym pokazuje skład i zmiany w kapitale własnym za rok sprawozdawczy oraz za poprzedni okres porównywalny;





- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych jest sporządzone wg metody bezpośredniej

- Jednostka miary

Kwoty w sprawozdaniu finansowym są wykazane w euro a Informacja/nocie uzupełniającej w tysiącach euro, z wyjątkiem innych wskazań

- W przypadku zagranicznych oddziałów sporządzających sprawozdanie finansowe w walucie innej niż euro, aktywa i pasywa zostały przeszacowane po kursie na dzień odniesienia sprawozdania, natomiast przychody i koszty zostały przeszacowane po kursie średnim okresu. Konwersja danych księgowych Oddziału polskiego, która odbywa się z co miesiąc, przekłada się na wykazanie różnic kursowych wynikających z konwersji pozycji przychodów i kosztów po kursie średnim oraz z konwersji aktywów i pasywów po kursie na dzień odniesienia. Różnice kursowe dotyczące kapitału własnego wykazane w rezerwach bilansowych i przeniesione na Rachunek zysków i strat wyłącznie w okresie obrachunkowym w którym nastąpiła utrata kontroli. Kursy stosowane do przeliczenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2022 wykazano poniżej:

	kurs dzienny 31/12/2022	średni 31/12/2022	Kurs dzienny 31/12/2021	średni 31/12/2021
Złoty polski (PLN)	4,681	4,687	4,597	4,565

- 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 2022 r, zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę, zgodnie z memoriałową zasadą rozpoznawania oraz zasadą ciągłości.

Zarząd nie stwierdził w działalności oraz rozwoju sytuacji kapitałowej i finansowej, w świetle budżetu, zagrożeń dla zdolności Banu do kontynuowania normalnej działalności, w poszanowaniu wymogów dotyczących kapitału regulacyjnego

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

#### Ryzyka i niepewności dotyczące stosowania oszacowań

Zgodnie z MSSF, kierownictwo winno dokonywać ocen, oszacowań i założeń, które mają wpływ na stosowanie MSSF oraz na kwoty raportowanych aktywów, pasywów, kosztów i przychodów oraz przedstawiane warunkowe aktywa i pasywa. Oszacowania i odnośne założenia opierają się na poprzednich doświadczeniach i innych czynnikach uznanych za racjonalne w danych okolicznościach i są stosowane do określenia wartości księgowej aktywów i pasywów.

W szczególności, dokonano oszacowań w celu ustalenia wartości księgowej niektórych istotnych pozycji sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2022 r., zgodnie z zasadami księgowości i powyższymi regulacjami. Takie oszacowania dotyczyły zasadniczo możliwości przyszłego odzyskania raportowanych wartości księgowych zgodnie z obowiązującymi zasadami oraz w oparciu o założenie kontynuowania działalności gospodarczej.

Oszacowania i założenia są poddawane regularnemu przeglądowi i okresowo zmieniane. Jeśli wyniki nie są zgodne z oczekiwaniami, wartości księgowe mogą różnić się od pierwotnych oszacowań i winny zostać odpowiednio





zmienione. W takich okolicznościach, zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym występują lub w późniejszych latach.

Główne okoliczności, w których wymagane jest dokonanie subiektywnej oceny przez kierownictwo Spółki, to:

- możliwość odzyskania należności i ogólnie pozostałych aktywów finansowych (wraz z udziałami) oraz ustalenie ewentualnej trwałej utraty wartości;
- określenie wartości godziwej instrumentów finansowych do zastosowania dla potrzeb raportowania finansowego; w szczególności, zastosowanie modeli wyceny w celu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych nie będących w obrocie na aktywnych rynkach;
- kwantyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze i rezerw na ryzyka i koszty;
- możliwość odzyskania aktywa z tytułu odroczonego podatku i wartości firmy

### 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.

Charakterystyką operacji TLTRO-III jest to, że nie umożliwia ona szybkiego odwołania się do sytuacji podlegających szczegółowej regulacji standardami MSR/MSSF; w celu określenia metody rozliczenia księgowego, w szczególności w poniższych przypadkach:

- zmiana szacunków realizacji celów,
- księgowanie skutków gospodarczych, w szczególności "specjalnej stopy procentowej",
- zarządzanie przedterminową spłatą.

Uznaje się, że, na zasadzie analogii, można zrobić odniesienie do "MSR 20 – Księgowanie oraz ujawnianie informacji na temat dotacji rządowych" lub do "MSR 9 – Instrumenty finansowe".

Bank, na podstawie własnego wyboru, w celu księgowania przedmiotowych operacji odnosi się do wytycznych zawartych w standardzie MSSF 9, uznając, że warunki finansowania [*funding*] do których banki mają dostęp poprzez operacje TLTRO oferowane przez EBC są zgodne z warunkami rynkowymi

W związku z nowymi przepisami Europejskiego Banku Centralnego, odsetki od celowych długoterminowych operacji refinansujących (TLTRO-3), zgodnie z założeniami, zostały na pierwszym etapie przeliczone do dnia 22 listopada 2022 r. na podstawie średniej stopy oprocentowania depozytów w Europejskim Banku Centralnym za cały okres obowiązywania danego TLTRO-III, liczonej od dnia wypłaty finansowania do ww. dnia (z wyłączeniem okresu 24 czerwca 2020 – 23 czerwca 2021, w którym obowiązywała specjalna stopa -1% oraz okresu 24 czerwca 2021 – 23 czerwca 2022, w którym obowiązywała dodatkowa specjalna stopa -1%).

Różnica pomiędzy wyliczoną wartością a wartością księgową netto na dzień 30 września 2022 roku została djeta w rachunku zysków i strat w marży odsetkowej.





Natomiast 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, stosowanej do momentu planowanego terminu zapadalności pożyczki.

## SPRZEDAŻ GRUPY LEASYS

Zgodnie z umowami pomiędzy akcjonariuszami FCA Bank, ujawnionymi w komunikacie prasowym z dnia 17 grudnia 2021 r., Leasys i jego spółki zależne podlegały zbyciu w dniu 21 grudnia 2022 r. w celu stworzenia operacyjnej spółki multibrand wynajmu długoterminowego, w której Stellantis i CACF posiadają po 50% udziałów każda.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym FCA Bank nie występują już z tego tytułu żadne aktywa ani zobowiązania dotyczące Grupy Leasys.

Ponieważ zbycie miało miejsce blisko końca roku, uznano za właściwe utrzymanie kontrybucji wyniku Grupy Leasys do skonsolidowanego rachunku zysków i strat FCA Bank do 31 grudnia 2022 roku. Wynik netto Grupy Leasys został zatem wykazany w pozycji 320. "Zysk (strata) z działalności zaniechanej po opodatkowaniu".

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

Po dniu bilansowym należy zauważyć, że w dniu 1 lutego 2023 r. spółka FCA Capital Nederland B.V. nabyła od Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. 2.500 udziałów, o wartości 450 euro każdy, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki Findio N.V. (dawniej Ribank N.V.), z siedzibą przy Laarderhoogweg 25, 1101 EB Amsterdam (Holandia).

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które skutkowałyby koniecznością korekty wyników wykazanych w sprawozdaniu finansowym spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku. Należy zaznaczyć, że Bank ściśle monitoruje rozwój ewentualnych kwestii i skutków ekonomicznych związanych z konfliktem pomiędzy Rosją a Ukrainą. Na podstawie dostępnych na dzień danych i informacji oraz przeprowadzonych analiz nie występują ekspozycje kredytowe wobec podmiotów przypisanych do Rosji, Ukrainy i Białorusi, nie występują bezpośrednie wpływy wynikające z konfliktu Rosja-Ukraina i związanej z nim sytuacji geopolitycznej, a wszystkie dostępne na dzień informacje dotyczące ewentualnych wpływów pośrednich zostały odzwierciedlone w Sprawozdaniu finansowym i udostępnione Państwu

Spółka będzie kontynuowała działalność w ramach obowiązującego obecnie skonsolidowanego modelu operacyjnego.

FCA Bank będzie nadal wspierał sprzedaż samochodów osobowych i ciężarowych 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 nowych produktów i usług, które są coraz bardziej korzystne i innowacyjne.

### Sekcja 4 – Pozostałe aspekty

## UJĘCIE KSIĘGOWE TRANSAKCJI SEKURTYZACYJNYCH

W ramach transakcji sekurytyzacyjnych FCA Bank nabywa papiery wartościowe klasy Junior. Po takiej transakcji Spółka rejestruje w aktywach zbyty portfel należności, ze względu na brak zgodnie z zasadami MSSF 9, przesłanek do umorzenia należności. Aby ujęcie księgowe była bardziej poprawne i nie wpływało na zawyżone przeszacowanie aktywów i pasywów bilansowych, Spółka wykazuje zobowiązania do spółki celowej bez papierów wartościowych przez nią nabytych, bez pozycji dotyczących depozytu środków pieniężnych i opłat związanych z obsługą.

PUBLIKACJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO W FORMACIE ELEKTRONICZNYM  
XHTML





Dyrektywa 2013/50/UE – zmieniająca Dyrektywę 2004/109/CE (tak zwana "Dyrektywa Transparency") – stanowiła, że począwszy od 1° stycznia 2020 wszystkie roczne Sprawozdania Finansowe emitentów papierów wartościowych w obrocie na rynkach uregulowanych mają być sporządzone w ujednocionym formacie elektronicznym (XHTML). Mając na uwadze trudności, z którymi przedsiębiorstwa musiały się borykać z powodu pandemii wywołanej wirusem Covid-19, Dyrektywa przejrzystości informacji została zmodyfikowana przyznając Państwu członkowskim prawo do odroczenia takiego obowiązku a na poziomie krajowym, na mocy dekretu z mocą ustawy *Milleproroghe* skorzystano z takiej możliwości, zakładając stosowanie Regulacji dotyczących raportowania ESEF, a dla spółek włoskich, w przypadku sprawozdań finansowych dotyczących okresów zaczynających się od 1° stycznia 2021 FCA Bank mógł skorzystać ze zwolnienia, o którym mowa w art. 8 Dyrektywy Transparency, w związku z czym wyłącza się stosowanie takiej szczegółowej regulacji dla emitentów, którzy "emitują wyłącznie dłużne papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, których jednostkowa wartość nominalna wynosi co najmniej 100.000 euro". Z tego powodu, sprawozdanie finansowe FCA Bank na dzień 31 grudnia 2022 nie będzie publikowane w formacie elektronicznym XHTML, z uwagi na wystąpienie powyżej opisanych okoliczności.

## TERMINY ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Projekt sprawozdania finansowego został zatwierdzony przez Zarząd w dniu 28 lutego marca 2023 roku a sprawozdanie zostanie poddane pod zatwierdzenia przez Zgromadzenie akcjonariuszy w ustawowych terminach.

## MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZAAKCEPTOWANE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2022

Zgodnie z wymogami MSR 8, poniższa tabela przedstawia międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej lub zmiany standardów już obowiązujące, których stosowanie stało się obowiązkowe w dniu rozpoczęcia roku sprawozdawczego 2022 r.

Rozporządzenie WE zatwierdzające	Data publikacji	Obowiązujący począwszy od	OPIS
1080/2021	2 lipca 2021	1 stycznia 2022	<p>Zmiany do: MSSF 3 Połączenia jednostek; MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe; MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe; Roczne poprawki 2018-2020.</p> <p>W dniu 14 maja 2020 roku RMSR opublikowała zmiany do MSSF.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych aktualizują odniesienie w MSSF 3 do zmienionych Założeń koncepcyjnych [Conceptual Framework], nie powodując zmian w wymogach standardu;</li> <li>- zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe nie pozwalają na odjęcie od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika aktywów kwoty otrzymanej ze sprzedaży towarów wyprodukowanych przed osiągnięciem gotowości do użytkowania. Takie przychody ze sprzedaży i związane z nimi koszty będą ujmowane w rachunku zysków i strat</li> <li>- zmiany do MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe wyjaśniają, które pozycje kosztów należy uwzględnić przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę;</li> <li>- roczne poprawki wprowadzają niewielkie zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz przykładów ilustrujących [Illustrative Examples towarzyszących MSSF 16 Leasing.</li> </ul> <p>Wszystkie zmiany zaczną obowiązywać od 1-go stycznia 2022 roku.</p>





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

**STANDARDY RACHUNKOWOŚCI, POPRAWKI I INTERPRETACJE IFRS I IFRIC, KTÓRE NIE ZOSTAŁY JESZCZE ZAAKCEPTOWANE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ, NIE SĄ JESZCZE OBOWIĄZKOWE I NIE ZOSTAŁY WCZEŚNIEJ PRZYJĘTE PRZEZ BANK NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 ROKU**

Rozporządzenie WE zatwierdzające	Data publikacji	Obowiązujący począwszy od	OPIS
2021/2036	23 listopada 2021	1 stycznia 2023	<p><b>MSSF 17 – Umowy ubezpieczeniowe, z uwzględnieniem zmian do MSSF 17.</b></p> <p>W dniu 18 maja 2017 roku RMSR wydała nowy Międzynarodowy Standard Rachunkowości dotyczący umów ubezpieczeniowych, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2021 roku.</p> <p>Nowy Międzynarodowy Standard Rachunkowości Umów Ubezpieczeniowych (wcześniej znany jako MSSF 4) ma na celu poprawę zrozumienia przez inwestorów m.in. ekspozycji na ryzyko, rentowności i sytuacji finansowej ubezpieczycieli. IASB sfinalizowała ostateczny tekst, kończąc długi okres konsultacji</p> <p>MSSF 17 jest złożonym standardem, który będzie zawierał pewne fundamentalne różnice w stosunku do obecnej rachunkowości zarówno w zakresie 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, jednoznacznej "oceny ryzyka" oraz na "marży dla usług umownych" (CSM), która nie może być ujemna i która stanowi wartość bieżącą zysków z góry, uwalnianych poprzez ich amortyzację.</p> <p>W dniu 25 czerwca 2020 roku RMSR wydała zmiany do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, aby pomóc spółkom we wdrożeniu standardu i ułatwić im wyjaśnianie wyników finansowych. Podstawowe zasady wprowadzone w momencie, gdy Rada po raz pierwszy opublikowała MSSF 17 w maju 2017 r., pozostają niezmienione. Zmiany, które stanowią odpowiedź na opinie interesariuszy, mają na celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zmniejszenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów Standardu;</li> <li>- sprawienie, żeby wyniki finansowe były łatwiejsze do wyjaśnienia; oraz</li> <li>- ułatwienie przejścia na emeryturę poprzez przesunięcie daty wejścia w życie Standardu do 2023 roku oraz zmniejszenie obciążeń związanych z zastosowaniem MSSF 17 po raz pierwszy.</li> </ul> <p>Regulamin przyznaje spółkom możliwość zwolnienia umów charakteryzujących się międzypokoleniową wzajemnością i dopasowaniem przepływów pieniężnych ze stosowania wymogu grupowania w roczne kohorty zgodnie z MSSF 17</p> <p>Spółki będą stosowały przepisy od 1-go stycznia 2023 r.</p>





2022/357 3 marca 2022 1 stycznia 2023

**Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i IFRS Practice Statement 2: Ujawnianie zasad rachunkowości.**

W dniu 12 lutego 2021 roku RMSR opublikowała zmiany do Standardów MSSF o wąskim zakresie.

Ujawnianie zasad rachunkowości (Zmiany do MSR 1 i IFRS Practice Statement 2) zmieniają MSR 1 w następujący sposób:

- Jednostka jest obecnie zobowiązana do ujawnienia odpowiednich zasad rachunkowości zamiast istotnych zasad rachunkowości;
- dodano kilka akapitów wyjaśniających, w jaki sposób jednostka może określić istotne informacje dotyczące zasad (polityki) rachunkowości oraz podać przykłady, kiedy informacje dotyczące zasad (polityki) rachunkowości mogą być istotne;
- zmiany wyjaśniają, że informacje dotyczące zasad (polityki) rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeśli związane z nimi kwoty są nieistotne
- zmiany wyjaśniają, że informacje o zasadach (polityce) rachunkowości są istotne, jeśli użytkownicy sprawozdania finansowego jednostki potrzebowałiby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym,
- zmiany wyjaśniają, że jeśli jednostka ujawnia nieistotne informacje na temat zasad (polityki) rachunkowości, to informacje te nie mogą przesłaniać istotnych informacji na temat zasad (polityki) rachunkowości

Ponadto IFRS Practice Statement 2 został zmieniony poprzez dodanie wskazówek i przykładów wyjaśniających i demonstrujących zastosowanie "czterostopniowego procesu istotności" do ujawniania informacji na temat zasad (polityki) rachunkowości w celu wsparcia zmian w MSR 1.

Zmiany są stosowane prospektywnie. Zmiany do MSR 1 obowiązują dla lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później. Dozwolone jest wcześniejsze zastosowanie

Po zastosowaniu przez jednostkę zmian w MSR 1 dozwolone jest również stosowanie zmian w IFRS Practice Statement 2.

2022/357 3 marca 2022 1 stycznia 2023

**Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy: definicja wartości szacunkowych.**

W dniu 12 lutego 2021 r. RMSR opublikowała zmiany do MSR 8. Zmiany wyjaśniają, w jaki sposób firmy powinny odróżniać zmiany zasad 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 również stosowane wstecznie do transakcji i innych zdarzeń z przeszłości.

Spółki mają czasami trudności z rozróżnieniem pomiędzy polityką rachunkowości a szacunkami księgowymi. Dlatego też do Komitetu ds. Interpretacji wpłynęła prośba o wyjaśnienie tego rozróżnienia. Komitete ds. Interpretacji zauważył, że pomocne byłoby zapewnienie większej jasności a następnie przekazał tę sprawę do rozważenia przez RMSR w przyszłości.

Zmiany obowiązują dla lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później. Wcześniejsze zastosowanie zmian jest dozwolone.





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 leasingi i zobowiązania do wycofania się z eksploatacji, aby zmniejszyć różnorodność w ujmowaniu.</p> <p>W pewnych okolicznościach firmy są zwolnione z ujmowania podatku odroczonego przy pierwszym ujęciu aktywów lub zobowiązań. Wcześniej istniały pewne wątpliwości co do tego, czy zwolnienie to ma zastosowanie do transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wyłączenia z eksploatacji, w przypadku których spółki mogą ujmować zarówno należności, jak i zobowiązania.</p> <p>Zmiany wyjaśniają, że zwolnienie nie ma zastosowania do takich transakcji i że spółki są zobowiązane do ujęcia podatku odroczonego. Celem zmian jest zmniejszenie różnorodności w ujmowaniu podatku odroczonego od leasingu i zobowiązań z tytułu wyłączenia z eksploatacji.</p> <p>Zmiany obowiązują dla lat finansowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później. Dozwolone jest wcześniejsze zastosowanie.</p>
2022/1491	09 września 2022	1 stycznia 2023	<p><b>Zmiany do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 Ujawnienia porównawcze.</b></p> <p>Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB) wydała ograniczoną poprawkę do wymogów przejściowych w MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, dającą ubezpieczycielom możliwość poprawy użyteczności informacji dla inwestorów przy pierwszym zastosowaniu nowego Standardu.</p> <p>Zmiana dotyczy jedynie przejścia ubezpieczycieli na nowy Standard i nie ma wpływu na żadne inne wymogi MSSF 17</p> <p>MSSF 17 i MSSF 9 Instrumenty finansowe mają różne wymogi dotyczące przejścia. Dla niektórych ubezpieczycieli różnice te mogą powodować tymczasowe niedopasowania księgowe pomiędzy aktywami finansowymi i zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczenia w informacjach porównawczych, które prezentują w swoich sprawozdaniach finansowych, stosując MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.</p> <p>Zmiana przepisów przejściowych MSSF 17 pozwala firmom na przewyższenie jednorazowych różnic klasyfikacyjnych w informacjach porównawczych z lat ubiegłych przy stosowaniu MSSF 17 i MSSF 9 Instrumenty finansowe po raz pierwszy.</p> <p>Zmiana pomoże ubezpieczycielom uniknąć tych tymczasowych niedopasowań księgowych, a tym samym poprawi przydatność 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 dla lat finansowych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.</p>





## MSSF 17 – Umowy ubezpieczeniowe: overview

MSSF 17 zastępuje MSSF 4, który od momentu jego pierwotnej publikacji był uznawany za "standard przejściowy" i – jako taki – nie miał za jeden z celów zapewnienia jednolitej metodologii reprezentacji umów ubezpieczeniowych, odwołując się do modeli rachunkowości przewidzianych przez lokalne regulacje poszczególnych krajów.

MSSF 17 ma zastosowanie do wszystkich umów ubezpieczeniowych. Referencyjny model rachunkowości ("Model ogólny") opiera się na dyskontowaniu oczekiwanych przepływów pieniężnych, eksplikacji "korekty ryzyka" oraz "marży za usługi umowne" (CSM), która nie może być ujemna i która stanowi 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 sprawozdaniu finansowym;
- zmiany w oczekiwanych przepływach pieniężnych oraz w "korekcie ryzyka" związane z przyszłymi usługami ujmowane są poprzez korektę CSM, w przeciwieństwie do zmian związanych z usługami przeszłymi i obecnymi, które ujmowane są od razu w Rachunku zysków i strat;
- harmonogram amortyzacji CSM jest oparty na upływie czasu i kieruje ujmowaniem zysków w sprawozdaniu finansowym;
- skutek zmian stóp dyskontowych może być ujęty w kapitale własnym (OCI)<sup>2</sup> lub w Rachunku zysków i strat

### Projekt wdrożeniowy: skutki

W ramach Grupy FCA Bank S.p.A., MSSF 17 ma zastosowanie do produktów ubezpieczeniowych. Dla pełnego obrazu należy zauważyć, że trwają kontrole mające na celu zidentyfikowanie wszelkich innych przypadków dotkniętych nowym standardem na pozostałym obszarze Grupy, co do których nie oczekuje się jednak, aby były znaczące, również w świetle wyłączeń z zastosowania, przewidzianych przez MSSF 17. W trakcie 2022 roku rozpoczęto projekt wdrożenia nowego standardu.





## STANDARDY RACHUNKOWOŚCI, POPRAWKI I INTERPRETACJE IFRS I IFRIC, KTÓRE NIE ZOSTAŁY JESZCZE ZAAKCEPTOWANE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Standard/korekta	Data wydania przez IASB	Data pierwszego zastosowania	Opis standardu/korekty
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowych i długoterminowych oraz odroczenie daty wejścia w życie tych zmian	23 stycznia 2020 r. 15 lipca 2020 r.	1 stycznia 2023 r.	<p><b>Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako 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 sposobu klasyfikacji zobowiązań i innych zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe.</p> <p>Zmiany mają na celu promowanie spójności w stosowaniu wymogów poprzez pomoc spółkom w ustaleniu, czy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania i inne zobowiązania z niepewnym terminem rozliczenia powinny być klasyfikowane jako krótkoterminowe (wymagające lub warunkowe do rozliczenia w ciągu jednego roku) czy długoterminowe.</p> <p>Zmiany obejmują wyjaśnienie wymogów dotyczących klasyfikacji długu, który spółka może uregulować poprzez przekształcenie go w kapitał własny.</p> <p>Zmiany precyzują, bez wprowadzania zmian, istniejące wymogi i dlatego nie powinny mieć istotnego wpływu na sprawozdania finansowe spółek. Mogą jednak spowodować przeklasyfikowanie niektórych zobowiązań z krótkoterminowych na długoterminowe i odwrotnie.</p> <p>Ze względu na pandemię Covid-19, RMSR zaproponowała przesunięcie daty wejścia w życie, pierwotnie zaplanowanej na 1 stycznia 2022 r., na 1 stycznia 2023 r. Wcześniejsze zastosowanie zmian jest dozwolone.</p>
Zmiany do MSSF 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback	22 września 2022	1 stycznia 2024	<p><b>Zmiany do MSSF 16 Leasing: Lease Liability in a Sale and Leaseback.</b></p> <p>W dniu 22 września 2022 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała dokument Lease Liability in Sale and Leaseback (Zmiany do MSSF 16).</p> <p>Zmiana do MSSF 16 Leasing określa wymogi, które sprzedawca-najemca stosuje przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby zapewnić, że sprzedawca-najemca nie ujmuje żadnej kwoty zysku lub straty, która odnosi się do prawa do użytkowania.</p> <p>Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu składnika aktywów przez jedną jednostkę (sprzedającego-najemcę) innej jednostce (kupującemu-wynajmującemu) oraz na wdzierżawieniu tego samego składnika aktywów przez sprzedającego-najemcę.</p> <p>Zmiana ma na celu poprawę wymogów dotyczących transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego wynikających z MSSF 16. Nie zmienia ona sposobu ujmowania niepowiązanych transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego.</p> <p>Zmiana ma zastosowanie retrospektywnie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później. Dozwolone jest wcześniejsze zastosowanie.</p>





## A.2 – GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

W tej sekcji przedstawiono politykę rachunkowości przyjętą dla potrzeb przygotowania sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2022 r. Nie zmieniono zasad przyjętych do jego sporządzenia w stosunku do tych zastosowanych do sprawozdania finansowego FCA Bank S.p.A. za rok 2021. Opis polityki rachunkowej został sporządzony w odniesieniu do ujmowania, klasyfikacji, wyceny i wyłączenia różnych aktywów i pasywów, a także do uznawania kosztów i przychodów za 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 wycenione w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

W tej kategorii ujęto aktywa finansowe inne niż te zakwalifikowane do aktywów finansowych wycenionych w wartości godziwej wpływające na ogólną rentowność i do aktywów finansowych wycenionych po koszcie amortyzacji. Pozycja ta zawiera:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, stanowiące głównie papiery dłużne i kapitałowe i umowy na instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu;
- aktywa finansowe obligatoryjnie wyceniane w wartości godziwej, stanowiące aktywa finansowe niespełniające warunków do wyceny wg. kosztu amortyzacji lub w wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność. Chodzi o aktywa finansowe dla których warunki umowne nie przewidują wyłącznie spłaty kapitału i odsetek od kapitału do spłaty (z tzw. negatywnym wynikiem testu SPPI) lub które nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (Business model „Hold to Collect”) lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (Business model „Hold to Collect and Sell”);
- aktywa finansowe wyznaczone do wyceny wg wartości godziwej, czyli aktywa finansowe określone w ten sposób w ujawnieniu początkowym i o ile istnieją do tego przesłanki. W tych okolicznościach jednostka może wyznaczyć nieodwołalnie jako wycenę wg wartości godziwej przez wynik finansowy jeżeli, i tylko wtedy, takie działanie eliminuje lub zmniejsza znacząco niespójność wyceny;

W tej pozycji zostają wykazane:

- papiery dłużne i pożyczki niewiązane do modelu biznesowego Other/Trading (których nie można zakwalifikować jako model biznesowy „Hold to Collect” o „Hold to Collect and Sell”) lub które nie przeszły testu SPPI, wraz z kwotami pożyczek konsorcjalnych, które od początku są przeznaczone do sprzedaży i których nie można przyporządkować do modelu biznesowego Hold to Collect and Sell
- instrumenty kapitałowe – niekwalifikujące się jako inwestycje w spółki zależne, powiązane i stowarzyszone – utrzymywane jako przeznaczone do obrotu lub dla których nie skorzystano z prawa opcji przy wykazaniu początkowym, do wyceny według wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody;

W tej pozycji zostały ujęte ponadto umowy na instrumenty pochodne, zaksięgowane w aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, które zostają wykazane jako aktywa – jeżeli wartość godziwa jest dodatnia i jako pasywa – jeżeli wartość godziwa jest ujemna. Skompensowanie wartości bieżących dodatnich i ujemnych pochodzących z transakcji z tą samą drugą stroną jest możliwe tylko wtedy, gdy istnieje tytuł prawny do skompensowania wartości wykazanych księgowo i zamiarem dokonania rozrachunku netto pozycji kompensowanych. Instrumenty pochodne





zawierają, między innymi, instrumentu włączone do złożonych umów finansowych – w których umowa zasadnicza jest zobowiązaniem finansowym – będących przedmiotem oddzielnego ujęcia, ponieważ:

- ich cechy ekonomiczne i ryzyka nie są ściśle związane z cechami za nimi stojącej umowy;
- wbudowane w nie instrumenty, nawet jeżeli oddzielne, spełniają definicję instrumentu pochodnego;
- instrumenty hybrydowe do których należą nie są wyceniane wg wartości godziwej z odnośnymi zmianami wykazanymi w Rachunku zysków i strat.

Zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi przez MSSF 9 co do reklasyfikacji aktywów finansowych, reklasyfikacja do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolona, chyba że jednostka zmienia model biznesowy dla tych aktywów finansowych. W takich przypadkach, a które winny być rzadkie, aktywa finansowe można przeklasyfikować z tych, które są wyceniane według amortyzowanego kosztu do jednej z dwóch kategorii wskazanych w MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody lub aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat). Wartością przeniesienia jest wartość godziwa w momencie reklasyfikacji, a skutki reklasyfikacji mają zastosowanie prospektywnie od daty reklasyfikacji. W tym przypadku, rzeczywista stopa oprocentowania aktywa finansowego przeklasyfikowanego jest ustalana w oparciu o jego wartość godziwą na dzień reklasyfikacji i taka data zostaje uznana jako data początkowego ujęcia do alokacji w różnych stadiach ryzyka kredytowego (stage assignment) pod kątem utraty wartości.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz w dniu subskrypcji dla kontraktów pochodnych. Przy początkowym ujęciu, aktywa są ujmowane w wartości godziwej, obejmując koszty transakcyjne i przychody już przypisane bezpośrednio do tego instrumentu.

Po początkowym ujęciu, aktywa i pasywa finansowe przeznaczone do obrotu są wyceniane wg wartości godziwej. Efekty zastosowania tego kryterium zostają ujęte w rachunku zysków i strat, w pozycji nr 80 „Wynik netto aktywów przeznaczonych do obrotu”

Do ustalenia wartości godziwej kontraktów pochodnych notowanych na rynku aktywnym, stosowane są notowania rynkowe na dzień zakończenia okresu. W przypadku braku aktywnego rynku, stosuje się metody szacowania i modele wyceny uwzględniające czynniki ryzyka powiązane z instrumentami i które bazują na uzyskanych danych rynkowych, takich jak stopa oprocentowania. Papiery kapitałowe i instrumenty pochodne, których przedmiotem są tytuły kapitałowe, nienotowane na rynku aktywnym, dla których nie jest możliwe ustalenie wartości godziwej w sposób wiarygodny, zgodnie z powyższymi wytycznymi, są pozostawiane po kosztach.

Aktywa i pasywa finansowe przeznaczone do obrotu zostają wyłączone, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów finansowych z aktywów i pasywów lub kiedy aktywa lub pasywa finansowe zostają zbyte przenosząc zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści z nimi związane.

### 3. Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Ta kategoria obejmuje aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki:

- aktywa finansowe są ujęte w modelu biznesowym, którego cel jest osiągany dzięki uzyskaniu oczekiwanych umownych przepływów pieniężnych i poprzez sprzedaż (model biznesowy: „Hold to Collect and Sell”), i
- w oparciu o warunki umowy uzgodnione dla danego składnika aktywów finansowych w określonych terminach powstają przepływy pieniężne mające charakter wyłącznie spłaty kapitału i odsetek od dotychczas niespłaconego kapitału (Pozytywny wynik testu SPPI).

Ponadto w tej pozycji są ujęte instrumenty kapitałowe, niedostępne do sprzedaży, w stosunku do których w pierwotnym ujęciu nie skorzystano z opcji wyceny wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody.





W tej pozycji zostały ujęte w szczególności:

- A. dłużne papiery wartościowe, spełniające wymogi modelu biznesowego Hold to Collect and Sell i które przeszły pomyślnie test SPPI;
- B. udziały kapitałowe, które nie kwalifikują się jako inwestycje w spółki zależne, spółki stowarzyszone lub joint venture i nie są przeznaczone do obrotu, dla których skorzystano z opcji wyceny według wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody.
- C. kredyty sklasyfikowane zgodnie z modelem biznesowym Hold to Collect and Sell oraz które przeszły test SPPI, w tym części kredytów konsorcjalnych, które zostały pierwotnie przeznaczone do sprzedaży i stanowią część modelu biznesowego Hold to Collect and Sell.

Zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi przez MSSF 9 dotyczącymi reklasyfikacji aktywów finansowych (z wyjątkiem instrumentów kapitałowych, gdzie reklasyfikacja nie jest dozwolona), reklasyfikacja do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolona, chyba że jednostka dla tych aktywów finansowych zmienia model biznesowy. W takich przypadkach, uznawanych za rzadkość, aktywa finansowe można przeklasyfikować z tych, które są wyceniane według wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody, do jednej z dwóch kategorii wskazanych w MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat). Wartość przeniesienia to wartość godziwa w momencie reklasyfikacji, a skutki reklasyfikacji mają zastosowanie prospektywnie, od daty reklasyfikacji. W przypadku reklasyfikacji z tej kategorii do kategorii zamortyzowanego kosztu, skumulowany zysk (strata) ujmowany w kapitale z aktualizacji wyceny jest alokowany jako korekta wartości godziwej aktywa finansowego na dzień reklasyfikacji. W przypadku reklasyfikacji do kategorii wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat, skumulowany zysk (strata) wcześniej ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny, zostaje przeklasyfikowany z kapitału własnego do dochodu (straty) netto.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych następuje 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 lub przychodów transakcyjnych, które można bezpośrednio przypisać do danego instrumentu.

Po początkowym ujęciu, aktywa klasyfikowane według wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody, inne niż instrumenty kapitałowe, są wyceniane według wartości godziwej z ujęciem w rachunku zysków i strat skutków wynikających z zastosowania amortyzowanego kosztu, skutków utraty wartości oraz skutków walutowych, a zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej są ujmowane w kapitale rezerwowym do czasu wyłączenia aktywa finansowego. W momencie całkowitej lub częściowej sprzedaży, skumulowany zysk lub strata w kapitale z aktualizacji wyceny są przenoszone w całości lub w części do rachunku zysków i strat.

### Instrumenty kapitałowe

W przypadku kapitałowych papierów wartościowych, które zostały sklasyfikowane w tej kategorii, nienotowanych na aktywnym rynku stosowana jest metoda kosztowa jako szacunek wartości godziwej jedynie na zasadzie rezydualnej oraz w niewielu okolicznościach, tzn., kiedy nie można zastosować metody wyceny wskazanej powyżej, albo kiedy istnieje szeroki zakres możliwej wyceny wartości godziwej, gdzie koszty stanowią najistotniejsze oszacowanie.

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody – zarówno dłużne papiery wartościowe jak i pożyczki/kredyty – podlegają weryfikacji pod kątem istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (utrata wartości) zgodnie z wymogami MSSF 9, w ten sam sposób jak aktywa wyceniane po zamortyzowanym koszcie, z późniejszym ujęciem korekty wartości w rachunku zysków i strat na pokrycie oczekiwanych strat. W szczególności, w przypadku instrumentów klasyfikowanych jako etap 1 (tzn. aktywa finansowe przy powstaniu, jeśli nie ma utraty wartości, oraz instrumenty, gdzie nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia), ujmuje się 12-miesięczną oczekiwaną stratę w dniu pierwotnego ujęcia i na każdy kolejny dzień





sprawozdawczy. W przypadku instrumentów zakwalifikowanych do etapu 2 (obsługiwanych, gdzie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od dnia pierwszego ujęcia) i do etapu 3 (ekspozycje kredytowe z utratą wartości), ujmuje się oczekiwaną stratę przez cały okres istnienia instrumentu finansowego. Kapitałowe papiery wartościowe nie podlegają procesowi oceny utraty wartości.

Aktywa finansowe są wyłączone ze sprawozdania finansowego tylko wtedy, kiedy sprzedaż powoduje zasadnicze przeniesienie całego ryzyka i korzyści związanych z aktywami. I odwrotnie, jeśli istotna część ryzyka i korzyści dotyczących sprzedanych aktywów finansowych zostaje zatrzymana, dalej są ujmowane w sprawozdaniu finansowym, nawet jeśli tytuł własności do nich został przeniesiony. W przypadku, gdy nie można stwierdzić zasadniczego przeniesienia ryzyka i korzyści, aktywa finansowe są wyłączone, jeżeli nie zachowano kontroli nad nimi. W odwrotnej sytuacji, gdy została zachowana kontrola, nawet częściowa, aktywa są nadal ujmowane w zakresie dalszego zaangażowania jednostki, wyceniane na podstawie ekspozycji na zmiany wartości sprzedanych aktywów oraz na zmiany odnośnych przepływów pieniężnych. I w końcu, sprzedane aktywa finansowe są wyłączone, jeśli jednostka zachowuje umowne prawo do otrzymania przepływów pieniężnych z aktywa, ale jednocześnie zobowiązuje się do przekazania takich przepływów pieniężnych, i tylko ich, bezzwłocznie podmiotom trzecim.

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

Ta kategoria obejmuje aktywa finansowe (w szczególności kredyty i dłużne papiery wartościowe) spełniające oba poniższe warunki:

- aktywa finansowe są ujęte w modelu biznesowym, którego cel jest osiągany dzięki uzyskaniu oczekiwanych umownych przepływów pieniężnych (model biznesowy: „Hold to Collect”), i
- w oparciu o warunki umowne składnika aktywów finansowych które przewidują, w określonych terminach, przepływy pieniężne mające charakter wyłącznie spłaty kapitału i odsetek od dotychczas niespłaconego kapitału (pozytywny wynik testu SPPI).

W szczególności, w tej pozycji są ujmowane poniższe:

- a. kredyty udzielone bankom w różnych formach, spełniające wymogi wskazane powyżej;
- b. kredyty udzielone klientom w różnych formach, spełniające wymogi wskazane powyżej;
- c. dłużne papiery wartościowe, spełniające wymogi wskazane powyżej.

Ta kategoria obejmuje ponadto kredyty i należności operacyjne związane ze świadczeniem usług finansowych, zdefiniowanych w Jednolitym Prawie Bankowym i w Jednolitym Prawie Finansowym (np. w zakresie dystrybucji produktów i usług finansowych). Zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi przez MSSF 9 co do reklasyfikacji aktywów finansowych, reklasyfikacja do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolona, chyba że jednostka zmienia model biznesowy dla tych aktywów finansowych. W takich przypadkach, a które winny być rzadkie, aktywa finansowe można przeklasyfikować z tych, które są wyceniane według amortyzowanego kosztu do jednej z dwóch kategorii wskazanych w MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody lub aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat). Wartością przeniesienia jest wartość godziwa w momencie przekwalifikowania a skutki przekwalifikowania mają zastosowanie prospektywnie od daty reklasyfikacji. Zyski i straty wynikające z różnicy między amortyzowanym kosztem aktywa finansowego i jego wartością godziwą są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku reklasyfikacji do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz w kapitale własnym, w rezerwie celowej, w przypadku reklasyfikacji do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dłużnych papierów wartościowych oraz w dniu wypłaty kredytów. Przy początkowym ujęciu, aktywa są ujmowane w wartości godziwej, obejmując koszty transakcyjne i przychody już przypisane bezpośrednio do tego instrumentu. W szczególności, w przypadku kredytów, data wypłaty jest zwykle taka sama jak data podpisania umowy. Gdyby taka sytuacja nie miała miejsca, zobowiązanie do wypłaty środków jest podejmowane w momencie zawarcia umowy, które wygaśnie w momencie





wypłaty kredytu. Kredyt jest ujmowany w wartości godziwej, równej kwocie wypłaconej lub wartości zobowiązania, co obejmuje koszty/dochody bezpośrednio przypisane do konkretnego kredytu i możliwe do ustalenia od początku, nawet w przypadku rozliczenia w terminie późniejszym. Wyłączone są koszty, które – nawet z powyższymi cechami – są zwracane przez kredytobiorcę lub podlegają klasyfikacji jako normalne wewnętrzne koszty administracyjne.

Po początkowym ujęciu, te aktywa finansowe są wyceniane w amortyzowanym koszcie z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa są ujmowane w bilansie w kwocie równej początkowej wartości księgowej minus spłaty kapitału, plus lub minus skumulowana amortyzacja (obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej o której mowa powyżej) różnicy pomiędzy tą kwotą początkową i kwotą w terminie wymagalności (zazwyczaj przypisywane kosztom/dochodom dotyczącym konkretnego aktywa) i są korygowane o ewentualne odpisy na straty. Efektywna stopa procentowa to stopa, która dokładnie dyskontuje szacowane przyszłe przepływy pieniężne z aktywa, tytułem kapitału i odsetek, do wypłaconej kwoty z uwzględnieniem kosztów/dochodów przypisanych do tego aktywa finansowego. Ta metoda wyceny stosuje metodę finansową i umożliwia bezpośredni rozkład skutków ekonomicznych kosztów/dochodu dotyczących aktywa finansowego na cały jego oczekiwany okres funkcjonowania. Metoda amortyzowanego kosztu nie jest stosowana wobec aktywów, wycenianych w koszcie historycznym, kiedy krótki okres istnienia powoduje, że skutki dyskonta są nieistotne, albo w odniesieniu do aktywów bez ustalonego terminu wymagalności lub do kredytów odwoływalnych. Kryteria wyceny są ściśle powiązane z włączeniem tych instrumentów do jednego z trzech etapów ryzyka kredytowego wprowadzonych przez MSSF 9, z których ostatni (etap 3) obejmuje nieregularne aktywa finansowe oraz pozostałe (etapy 1 i 2) niezagrożone aktywa finansowe.

W odniesieniu do rachunkowego ujęcia skutków powyższej wyceny, korekty wartości dla tego rodzaju aktywów są ujmowane w rachunku zysków i strat:

- przy początkowym ujęciu, w kwocie równej dwunastomiesięcznym oczekiwanym stratom;
- przy późniejszej wycenie aktywa, kiedy ryzyko kredytowe nie wzrosło istotnie od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do zmian kwoty korekty dwunastomiesięcznych oczekiwanych strat;
- przy późniejszej wycenie aktywa, kiedy ryzyko kredytowe wzrosło istotnie od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do ujęcia korekt oczekiwanych strat kredytowych przez umowy pozostały okres istnienia aktywa;
- przy późniejszej wycenie aktywa, kiedy – po istotnym wzroście ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia – przyrost nie jest już „znaczny” ze względu na dostosowanie skumulowanych korekt wartości w celu uwzględnienia zmiany oczekiwanej straty kredytowej za cały okres istnienia do dwunastomiesięcznej („lifetime”) oczekiwanej straty kredytowej instrumentu

Jeśli, poza znacznym przyrostem ryzyka kredytowego, wystąpią także obiektywne oznaki trwałej utraty wartości, kwota straty jest mierzona jako różnica pomiędzy wartością księgową aktywa – klasyfikowanego jako nieregularne podobnie jak wszystkie pozostałe relacje z tym kontrahentem – i wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych za pomocą efektywnej stopy procentowej. Kwota straty, jaka jest ujmowana w rachunku zysków i strat, jest określana w oparciu o indywidualną ocenę lub ustalana zgodnie z jednolitymi kategoriami, a następnie indywidualnie alokowana do każdej pozycji, oraz uwzględnia informacje odnoszące się do przyszłości i ewentualne alternatywne scenariusze odzyskania

Aktywa z utratą wartości obejmują aktywa finansowe, którym zgodnie z zasadami Banca d'Italia, zgodnymi z MSR/MSSF i europejskimi regulacjami nadzorczymi, nadano status zagrożonych, prawdopodobnych niewypłacalnych lub przeterminowanych/niewypłacalnych przez ponad 90 dni. Oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniają oczekiwany czas odzyskania należności oraz przypuszczalną możliwą do uzyskania wartość wszelkich gwarancji. Pierwotna efektywna stopa procentowa każdego składnika aktywów pozostaje niezmienną w czasie, nawet jeśli nastąpiła restrukturyzacja relacji, która doprowadziła do zmiany stopy umownej i nawet jeśli relacja stała 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 FCA Bank uczestniczy w programach sekurytyzacji należności jako zbywający i jako subskrybent papierów wartościowych powstałych z tych transakcji. Funkcję jednostki obsługującej transakcje 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 FCA 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 papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami do kategorii należności od klientów (takich jak aktywa przeniesione i nie wyłączone) w kwocie należności przeniesionych przez FCA Bank pozostałej na 31 grudnia 2020.
- ujęcie, w kontrapozycji dla należności ponownie włączonych, pasywa w obrębie systemu finansowego wobec jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji bez subskrybowanych papierów wartościowych klasy junior i senior.

Od strony finansowej w sprawozdaniu finansowym:

- w kosztach finansowych jest ujmowany syntetycznie łączny koszt dotyczący okresu obrotowego i koszty odsetkowe dotyczące zadłużenia ujętego w pasywach w obrębie systemu finansowego wobec jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, bez przychodów innych niż przychody odsetkowe portfela;
- w przychodach odsetkowych od należności od klientów ujmowane są przychody odsetkowe i przychody zbliżone pochodzące z ponownie włączonych kredytów sekurytyzowanych.

### USUNIĘCIE

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:





- wygasły prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych;  
lub
- 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

FCA Bank korzysta z przewidzianej przy wdrażaniu MSSF 9 możliwości kontynuowania pełnego stosowania postanowień zasady MSR 39 w zakresie rachunkowości zabezpieczeń dla każdego rodzaju zabezpieczenia, tak microhedge jak i macrohedge

Zabezpieczające instrumenty pochodne mają na celu kompensowanie potencjalnych strat od konkretnych pozycji lub grup pozycji, związane z konkretnym ryzykiem, poprzez zyski wygenerowane na innym instrumencie lub innej grupie instrumentów, na wypadek ich zaistnienia. FCA Bank zabezpiecza ekspozycję na ryzyko stopy procentowej związane z należnościami wynikającymi z kredytów ratalnych i obligacjami wyemitowanymi 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 umów

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. Inwestycje w udziały

Udziały są rejestrowane w dniu rozliczenia. W początkowym ujęciu udziały własnościowe są wykazywane po koszcie, wraz z kosztami lub przychodami bezpośrednio związanymi z transakcją.

Spółki zależne to te w których spółka dominująca posiada bezpośrednio lub pośrednio, ponad połowę praw do głosu lub kiedy pomimo mniejszej liczby głosów, spółka dominująca posiada uprawnienie do powołania większości członków zarządu w spółce, w której posiada udziały lub do ustalania polityki finansowej i operacyjnej, w celu osiągnięcia korzyści z jej działalności.

Udziały są wyceniane po koszcie, ewentualnie skorygowanym o utratę wartości. Jeżeli istnieją dowody, że wartość inwestycji utraciła wartość, szacowana jest odzyskiwalna kwota udziałów, z uwzględnieniem bieżącej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, jakie będzie generować, łącznie z wartością sprzedaży.

Jeśli wartość odzyskiwalna jest niższa od wartości księgowej, różnica jest ujmowana w rachunku zysków i strat.

Jeżeli przyczyny utraty wartości zostaną usunięte na skutek zdarzenia zaistniałego po ujęciu spadku wartości, dokonuje się odwrócenia wartości z ujęciem w rachunku zysków i strat.

Udziały zostają wyłączone, w momencie gdy wygasają umowne prawa do przepływów finansowych z aktywów lub kiedy udziały zostają zbyte przenosząc zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści z nimi związane

## 7. Rzeczowe aktywa trwałe

Ta pozycja obejmuje meble, instalacje, sprzęt techniczny i pozostały oraz aktywa odnoszące się do działalności leasingowej.

Aktywa trwałe są wykorzystywane w celu dostarczania towarów i świadczenia usług, jakie mają być wyleasingowane stronom trzecim, albo w celach administracyjnych i uznaje się, że będą wykorzystywane przez więcej niż jeden okres.

Ta pozycja została podzielona na następujące kategorie:

- aktywa wykorzystywane w produkcji;
- aktywa posiadane w celach inwestycyjnych.

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

Aktywa trwałe obejmują ponadto inwestycje w środkach obcych, niezależnie od tego, czy takie koszty zwiększają wartość określonych i samodzielnych aktywów. W takim przypadku, klasyfikacja jest wykonywana konkretnych komponentów w odniesieniu do rodzaju aktywa.





Aktywa trwale są początkowo ujmowane po koszcie zakupu, który obejmuje oprócz ceny zakupu wszystkie koszty poniesione bezpośrednio przy zakupie oraz uruchomieniu aktywa. Koszty poniesione na zakup są kapitalizowane jedynie tylko gdy prowadzą do wzrostu przyszłych korzyści ekonomicznych uzyskiwanych z danego aktywa. Wszelkie inne koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Następnie, aktywa trwale są ujmowane po koszcie minus zakumulowana amortyzacja i odpisy na utratę wartości. Amortyzacja jest obliczana liniowo z uwzględnieniem pozostałego okresu ekonomicznej użyteczności oraz wartości rezydualnej aktywa.

Przy każdym zamknięciu sprawozdania finansowego lub sprawozdania pośredniego, jeżeli istnieją wskazania wystąpienia utraty wartości aktywa, dokonuje się porównania wartości księgowej środka trwałego i jego wartości możliwej do uzyskania – równej najwyższej z wartości godziwych, bez ewentualnych kosztów sprzedaży, oraz wartością użytkową dobra, rozumianą jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez składnik aktywów.

Ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości i korekty są ujmowane w pozycji 180 „Utrata wartości/przeszacowanie aktywów trwałych” rachunku zysków i strat.

Jeśli powody utraty wartości ustaną, wówczas straty są odwracane w kwocie, która przywraca wartość aktywa do wartości, jaką miałyby, gdyby nie nastąpiła utrata wartości, z pomniejszeniem o zakumulowaną amortyzację wyliczoną bez uprzednich utrat wartości.

Początkowe koszty bezpośrednio poniesione przy negocjacji i zawarciu kontraktu operacyjnego są dodawane do aktywów w leasingu w równych ratach w oparciu o długość kontraktu.

Aktywa trwale są wyłączone z bilansu w momencie sprzedaży lub kiedy zostaną wycofane z użytku i nie oczekuje się od nich już żadnych przyszłych korzyści ekonomicznych. Ewentualna różnica między ceną sprzedaży lub wartością możliwą do uzyskania i wartością księgową jest ujmowana w rachunku zysków i strat, pozycja 250 „Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji”

## 8. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne to niepieniężne aktywa długoterminowe, możliwe do określenia nawet jeśli nie posiadają formy fizycznej, kontrolowane przez Spółkę i które mogą w przyszłości generować korzyści ekonomiczne.

Wartości niematerialne i prawne obejmują głównie wartość firmy, oprogramowanie, znaki handlowe i patenty.

Wartość firmy to dodatnia różnica pomiędzy kosztem nabycia i wartością godziwą (fair value) aktywów i pasywów uzyskane w ramach transakcji łączenia jednostek.

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.

Wartości niematerialne i prawne są ujmowane, kiedy są możliwe do zidentyfikowania i wywodzą się z legalnych i umownych praw.

Wartości niematerialne i prawne nabyte oddzielnie i/lub wytworzone wewnątrz są początkowo ujmowane po koszcie i – z wyjątkiem wartości firmy – są umarzane liniowo przez pozostały okres użyteczności ekonomicznej.

Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane po koszcie po potrąceniu zakumulowanego umorzenia oraz ewentualnych odpisów na utratę wartości. Okres użyteczności ekonomicznej wartości niematerialnych i prawnych jest albo określony, albo bezterminowy.

Wartości niematerialne i prawne o określonym okresie użyteczności ekonomicznej są umarzane przez pozostały okres użyteczności i są testowane pod kątem utraty wartości kiedykolwiek wystąpią obiektywne dowody na ewentualną utratę wartości. Okres umorzenia wartości niematerialnych i prawnych o określonym okresie





użyteczności ekonomicznej jest oceniany, przynajmniej na koniec roku. Zmiany okresu użyteczności ekonomicznej, gdzie przyszłe korzyści ekonomiczne związane z aktywem będą osiągnięte powodują zmiany okresu umorzenia i są uważane za zmiany oszacowania. Odpis amortyzacyjny składników aktywów niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika aktywów niematerialnych.

Wartości niematerialne i prawne o bezterminowym okresie użyteczności ekonomicznej nie są amortyzowane, ale są weryfikowane pod kątem utraty wartości zarówno indywidualnie jak i na poziomie jednostek wypracowujących środki pieniężne. Z częstotliwością roczną (czy też za każdym razem, gdy pojawią się dowody na utratę wartości) wartość firmy jest weryfikowana pod kątem utraty wartości. W tym celu, ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego wartość firmy jest przypisana, jest wskazany. Kwota utraty wartości jest obliczana jako różnica między wartością księgową wartości firmy i jej wartością odzyskiwalną, jeśli jest niższa. Wartość odzyskiwalna jest równa większej wartości z następujących: wartość godziwa jednostek wypracowujących środki pieniężne minus koszt sprzedaży i odnośna wartość użytkowa. Związane z tym korekty są ujmowane w rachunku zysków i strat, w pozycji 240 „Obniżenie wartości firmy”. W przypadku wartości firmy nie dopuszcza się odwrócenia odpisu

Na koniec roku obrotowego 2022 na wartości firmy związanej z „finansowaniem sieci i innym finansowaniem” (Wholesale Financing) rozpoznano łączny odpis z tytułu utraty wartości w wysokości 57,9 mln euro, wynikający z odpisu rozpoznanego w teście na utratę wartości, w związku z ewolucją struktury korporacyjnej FCA Bank, której zakończenie przewiduje się na początek drugiego kwartału 2023 r.

Wartości niematerialne i prawne są wyłączone z bilansu w momencie sprzedaży, albo kiedy nie oczekuje się od nich już żadnych korzyści ekonomicznych. Ewentualna różnica między ceną sprzedaży lub wartością możliwą do uzyskania i wartością księgową jest ujmowana w rachunku zysków i strat, pozycja 250 „Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji

W związku ze sprzedażą udziałów w dniu 21 grudnia 2022 roku inwestycji kapitałowej posiadanych w spółce Leasys S.p.A. dokonano pełnej korekty wartości firmy powstałej w ramach pierwszej konsolidacji dotyczącej Grupy Fidis Servizi Finanziari, do której należała spółka Leasys S.p.A. Korekta w wysokości 15 mln euro została ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji 220. „Zyski (straty) z inwestycji kapitałowych”.

#### 9. Aktywa trwałe lub grupy aktywów do zbycia

Do pozycji aktywów „110 – Aktywa trwałe i grupy aktywów do zbycia” oraz do pozycji pasywów „70 – Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży” klasyfikuje się te aktywa trwałe i grupy aktywów/zobowiązań, których wartość bilansowa zostanie najprawdopodobniej odzyskana poprzez sprzedaż, a nie poprzez dalsze użytkowanie.

Aby zakwalifikować je do tych pozycji, aktywa lub zobowiązania (lub grupa do zbycia) muszą być natychmiast dostępne do sprzedaży oraz muszą istnieć aktywne i konkretne plany, dzięki którym ich zbycie w ciągu jednego roku od daty zakwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży zostanie 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.

Jeżeli grupy aktywów i zobowiązań przeznaczonych do zbycia mieszczą się w kategorii działalności zaniechanej (przypisanej do ważnej autonomicznej gałęzi lub do geograficznego obszaru działalności, nawet gdy jest to część jednego skoordynowanego programu zbycia, a nie jednostka zależna nabyta wyłącznie w celu jej odsprzedaży), to związane z tym przychody i koszty, po potrąceniu efektu podatkowego, są wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji „290 – Zysk (strata) z działalności zaniechanej po opodatkowaniu” w rachunku zysków i strat. Zyski i





straty przypadające na poszczególne rodzaje działalności zaniechanej ujmowane są 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. Podatki bieżące i odroczone

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

Zgodnie z metodą bilansową („Balance sheet method”), podatek bieżący i odroczony jest rozliczany jak następuje:

- bieżące aktywa podatkowe, to znaczy nadwyżki w płatności ponad wartość należnego podatku zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- 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 odoczonych 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, aktywa i pasywa z tytułu podatków odoczonych powstają w przypadkach, kiedy możliwość odliczenia kosztu lub opodatkowania dochodu są odroczone w stosunku do ich ujęcia.

Aktywa i pasywa z tytułu podatków odoczonych są ujmowane na podstawie stawek opodatkowania, które – na dzień bilansowy – są oczekiwane w roku, kiedy składnik aktywów zostanie wykorzystany lub składnik pasywów wygaśnie, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi, i są okresowo rewidowane w celu uwzględnienia ewentualnych zmian w przepisach.

Aktywa z tytułu podatków odoczonych 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 odoczonych 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.

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 wygasic 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 ryzyka i odpisy

### Świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania

Rezerwy na świadczenia emerytalne, to odpisy na świadczenia pracownicze do wypłacenia na zakończenie stosunku pracy, są tworzone w ramach realizacji porozumień zakładowych i są klasyfikowane jako programy określonych świadczeń.

Pasywa związane z pracowniczymi programami określonych świadczeń oraz odnośne koszty emerytalne związane z bieżącym zatrudnieniem są ujmowane na podstawie oszacowań aktuarialnych stosujących metodę „prognozowanych jednostkowych uprawnień”. Aktuarialne zyski/straty wynikające z wyceny zobowiązań w ramach programu określonych świadczeń są ujmowane 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 określone na bazie rentowności – na dzień bilansowy – obligacji emitowanych wiodące przedsiębiorstwa ze średnim terminem zapadalności zgodnym z terminem zapadalności zobowiązania

### Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty odnoszą się do kosztów określonego charakteru i pewnych lub prawdopodobnych, ale których kwoty lub termin zapłaty nie są pewne na dzień wystąpienia.

Rezerwy na ryzyka i koszty są rozpoznawane wyłącznie wtedy, kiedy:

- a) istnieje bieżące (prawne lub umowne) zobowiązanie wynikające z wcześniejszych zdarzeń;
- b) realizacja tego zobowiązania może okazać się kosztowna;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania.

Tam, gdzie wartość pieniądza w czasie jest istotna, kwota rezerwy jest obliczana jako wartość bieżąca wydatków, jakie mogą zostać poniesione w celu wywiązania się ze zobowiązania

Ta pozycja obejmuje także długoterminowe świadczenia pracownicze, gdzie wydatki są określane na podstawie tych samych aktuarialnych kryteriów jak te stosowane wobec programów określonych świadczeń. Aktuarialne zyski lub straty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie powstania.

## 12. Pasywa finansowe wyceniane po zamortyzowanym koszcie

W pozycji zobowiązań wobec banków, zobowiązań wobec klientów i papierów wartościowych wyemitowanych 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 w dniu rozliczenia po wartości godziwej, która zwykle odpowiada kwocie otrzymanej lub cenie emisyjnej, po odjęciu kosztów transakcji, które można bezpośrednio przypisać do danego zobowiązania finansowego. Po początkowym ujęciu instrumenty te są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Wyjątek stanowią zobowiązania krótkoterminowe, w których czynnik czasu jest nieistotny, które pozostają ujęte w kwocie pobrania.

Pasywa finansowe są wyłączone po osiągnięciu terminu wymagalności lub po zaspokojeniu. Wyłączenie ma miejsce także w przypadku wykupu wcześniej wyemitowanych papierów wartościowych. Różnica pomiędzy









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 za rok w odniesieniu do części określonych składek; (iii) kwoty świadczeń emerytalnych naliczone w ciągu roku i zapisane na rzecz albo funduszu emerytalnego, albo funduszu skarbowego INPS.

W bilansie pozycja 90 „Pracowniczy Fundusz Emerytalny” pokazuje saldo funduszu na dzień 31 grudnia 2006 r., minus ewentualne wypłaty dokonane do 31 grudnia 2020 r.

Pozycja 80 „Pozostałe zobowiązania” – „Zobowiązania wobec ZUS” obejmuje naliczone na dzień bilansowy zobowiązanie z tytułu pozostających do wypłaty świadczeń emerytalnych do funduszy emerytalnych i zakładów ubezpieczeń społecznych.

Aktuarialne zyski i straty, pokazujące różnicę pomiędzy wartością księgową zobowiązania i wartością bieżącą zobowiązania na koniec roku, są ujmowane w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów bez reklasyfikacji do zysków i strat (czyli poprzez kapitał własny w rezerwie z przeszacowania), zgodnie ze zmianą MSR 19.

### Ujmowanie przychodów

Przychody z umów z klientami są ujmowane, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że korzyści ekonomiczne związane z transakcją wpłyną do Spółki, a kwota może być określona w sposób wiarygodny. W szczególności, w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, takie jak należności od klientów i banków oraz oprocentowane aktywa finansowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, dochody odsetkowe są ujmowane z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej i ujmowane w ramach pozycji „dochody odsetkowe i zrównane z nimi”

Prowizje i odsetki otrzymane lub zapłacone, dotyczące instrumentów finansowych są wykazywane zgodnie z zasadą memoriałową. Do celu ustalenia efektywnej stopy procentowej wyłącza odsetki wycenione po koszcie zamortyzowanym, które są ujmowane w odsetkach.

Przychody z usług są ujmowane w momencie realizacji 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 momencie 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 momencie wystąpienia.

### Leasing finansowy

Transakcje leasingowe są wykazywane 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.

Uznaje się, że leasing ma charakter finansowy, jeśli przenosi całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z tytułu własności przedmiotu leasingu, w innym przypadku umowa leasingowa jest zaliczana do leasingu operacyjnego.

W przypadku umów leasingu finansowego, w którym FCA Bank ma rolę leasingodawcy, aktywa oddane w leasing finansowy są ujęte w bilansie jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto natomiast w rachunku





zysków wykazywane są przychody odsetkowe (składnik finansowy rat leasingowych), przy czym część rat leasingowych stanowiących zwrot kapitału obniża wartość należności

### Wykorzystanie oszacowań

Sprawozdawczość finansowa wymaga stosowania oszacowań i założeń, które mogą mieć istotny wpływ na kwoty raportowane w bilansie oraz w rachunku zysków i strat, a także w informacjach na temat warunkowych aktywów i pasywów.

Przygotowanie tych oszacowań oznacza skorzystanie z dostępnych informacji i subiektywnych ocen, także w oparciu o doświadczenia historyczne, wykorzystane do stworzenia racjonalnych założeń do ujęcia zdarzeń. Ze swojej natury, zastosowane oszacowania i założenia mogą się różnić w każdym roku, więc mogą się różnić także wartości księgowe w kolejnych latach w sposób istotny w wyniku zmian dokonanych w subiektywnych oszacowaniach

Subiektywne oszacowania są wymagane w poniższych przypadkach:

- kwantyfikacja strat na kredytach i należnościach, inwestycjach i ogólnie na pozostałych aktywach finansowych;
- ocena możliwości odzyskiwania wartości firmy i pozostałych wartości niematerialnych i prawnych;
- kwantyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze i rezerw na ryzyka i koszty;
- oszacowania i założenia co do możliwości odzyskania odroczonego z tytułu podatku dochodowego w aktywach.

Zastosowane oszacowania i założenia są okresowo i regularnie aktualizowane przez Spółkę. Zmiany faktycznych okoliczności mogą wymagać korekty tych oszacowań i założeń. Skutki ewentualnych zmian oszacowań i założeń są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat w okresie, w którym nastąpiła zmiana oszacowań, jeśli zmiany mają wpływ jedynie na ten okres, albo także w przyszłych okresach, jeśli zmiany mają wpływ tak okres bieżący jak i przyszłe okresy.

Poniżej przedstawiono kluczowe okoliczności i kluczowe założenia poczynione przez kierownictwo przy stosowaniu MSSF, które mogą mieć istotny wpływ na kwoty ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub dla których występuje znaczne ryzyko istotnej korekty wartości księgowych aktywów i finansowych w przyszłym okresie.

### Możliwość odzyskania aktywów z tytułu przedpłaconego podatku dochodowego

Na 31 grudnia 2022 roku FCA Bank posiada aktywa z tytułu zryczałtowanego podatku dochodowego na różnicach okresowych podlegających odliczeniu w kolejnych okresach. Spółka wykazała podatki zryczałtowane w kwocie jaką zakłada do odzyskania.

W ustalaniu tej wartości wzięto pod uwagę wyniki budżetowe i prognozy spójne z tymi zastosowanymi do testów na utratę wartości, omówione wcześniej, w odniesieniu do kwoty możliwej do odzyskania z aktywów długoterminowych.

Ponadto, rozpoznane konta przeciwstawne 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 oszacowaniach.

### Programy emerytalne i inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych razem z odnośnymi aktywami, kosztami i kosztami odsetkowymi netto są wyceniane na bazie aktuarialnej, co wymaga zastosowania oszacowań i założeń w celu określenia zobowiązań netto lub aktywów netto. 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 programu 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, 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 tych założeń mogą wywierać wpływ na przyszłe wpłaty na rzecz programów

W szczególności, stopy dyskontowe przyjmowane jako odniesienie to stopy lub krzywe stóp procentowych wysokiej jakości obligacji korporacyjnych na odpowiednich rynkach. Oczekiwane zwroty z aktywów są określane na podstawie różnych danych eksperckich dotyczących długoterminowych oczekiwań w zakresie zwrotów z rynku kapitałowego, inflacji, bieżących zysków z obligacji i innych zmiennych, a w razie potrzeby są korygowane w celu uwzględnienia strategii inwestycyjnych dotyczących aktywów. Stopy wzrostu przyszłych wynagrodzeń odzwierciedlają długoterminowe oczekiwania na odpowiednich rynkach i trendy inflacyjne. Trendy kosztów opieki medycznej są opracowywane na podstawie doświadczeń historycznych i krótkoterminowych trendów kosztów oraz oczekiwanego trendu długoterminowego.

Zmiany któregokolwiek z tych parametrów mogą wpłynąć na przyszłe składki do funduszy.

#### Zobowiązania warunkowe i aktywa 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, sprawy i roszczenia w stosunku do Spółki często wynikają ze złożonych i trudnych kwestii prawnych, o różnym stopniu niepewności, wraz z faktami i okolicznościami każdej sprawy, jurysdykcją i różnymi systemami prawnymi. W trakcie swojej normalnej działalności, możliwe jest, że rezerwy dotyczące postępowań prawnych i sądowych mogą zmienić się w wyniku przyszłego rozwoju trwających postępowań.

### A.3 – INFORMACJE O PRZENIESIENIACH MIĘDZY PORTFELAMI AKTYWÓW FINANSOWYCH

W roku 2022 nie dokonano przeniesień między portfelami.

### A.4 – INFORMACJE O WARTOŚCI GODZIWEJ

#### Ujawnienia jakościowe

A.4.1 Poziomy wartości godziwej 2 i 3: 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, w 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 cena, jaką można otrzymać przy sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie składnika pasywów w regularnej transakcji między graczami rynkowymi na dzień wyceny (exit price). Natomiast MSSF 7 wprowadza definicję „hierarchii wartości godziwej”. Ten standard wymaga, aby wartość godziwą ustalać zgodnie z trypoziomową hierarchią opartą na istotności informacji używanych do wyceny. Celem jest określenie ceny, po jakiej składnik aktywów może zostać sprzedany

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 (na podstawie 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 przekazane do spółek zależnych w celu pokrycia portfela należności;
- instrumentów pochodnych w obrocie na rynku pozagiełdowym zawartych w celu zabezpieczenia należności Spółki;
- papierów wartościowych Klasy Senior wynikających z transakcji sekurytyzacyjnej, ujętych w pozycji Aktywów jako „Aktywa finansowe wyceniane po wartości godziwej, mających wpływ na ogólną rentowność;
- należności od banków, wartość godziwa takiej pozycji jest określana wyłącznie dla celów informacyjnych;
- zobowiązania finansowe wobec banków i spółek finansowych;
- zobowiązania do instytucji finansowych wynikające z powtórnego zaksięgowania – zgodnie ze standardem MSSF 9- zobowiązania z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych.

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

Wartość godziwa takiej pozycji jest określana wyłącznie dla celów informacyjnych.

Instrumenty pochodne są wyceniane poprzez dyskontowanie przepływów pieniężnych po stopach pochodzących z krzywych rentowności podawanych przez Agencję Bloomberg. Taką samą metodologię stosuje się do należności i zobowiązań.





Zgodnie z zasadami MSSF 13 do celów wyceny, Grupa FCA Bank uwzględnia również skutki ryzyka niewykonania świadczenia, obejmujące zarówno zmiany jakości kredytowej drugiej strony jak i zmiany jakości kredytowej emitenta

W szczególności:

- korekta wartości kredytowej (CVA) jest wartością ujemną, która uwzględnia scenariusz upadłości kontrahenta przed upadłością spółki, a spółka wykazuje ekspozycję dodatnią wobec kontrahenta. W przypadku takiego scenariusza, spółka ponosi stratę równą kosztowi w wysokości kosztu odtworzenia instrumentu pochodnego;

- korekta wartości debetowej (DVA) (Debt Value Adjustment) jest wartością dodatnią, która uwzględnia scenariusz, w którym upadłość spółki następuje przed upadłością kontrahenta i wykazuje ekspozycję ujemną wobec kontrahenta. W przypadku takiego scenariusza, spółka osiąga korzyść w kwocie równej kosztowi odtworzenia instrumentu pochodnego

Instrumenty pochodne są wyceniane poprzez dyskontowanie przepływów pieniężnych po stopach pochodzących z krzywych rentowności podawanych przez Bloomberg. Taką samą metodologię stosuje się do należności i zobowiązań

Wycena wyemitowanych 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

Spółka stosuje metody wyceny (Mark to Model) zgodnie z metodami powszechnie zaakceptowanymi lub stosowanymi na rynku. Modele wyceny opierają się na dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych i oszacowaniu zmienności; są one poddawane ocenie w trakcie opracowania i potem w przyszłości, aby zapewnić, by były one w pełni spójne 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 wycenianej regularnie lub nieregularnie

### Ujawnienia ilościowe

#### A.4.5 Hierarchia wartości godziwej

##### A.4.5.1 Aktywa i pasywa wycenione według wartości godziwej w sposób regularny; rozbitcie według poziomu wartości godziwej

Aktywa i pasywa wyceniane w wartości godziwej	31/12/2022			31/12/2021		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		113.370			27.191	-
a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		113.370			27.191	
b) Aktywa finansowe wyznaczone do wyceny wg wartości godziwej						
c) Aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane wg wartości godziwej						
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowitą dochodowość					1.285.664	
3. Pokrywające instrumenty pochodne		490.629				
4. Aktywa rzeczowe						





5. Wartości niematerialne	Razem	603.999	1.305.385
1. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu		113.054	26.643
2. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej		162.311	47.222
3. Pokrywające instrumenty pochodne	Razem	275.365	73.865

**Legenda:**

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

A.4.5.2 Zmiany roczne aktywów wycenianych wg wartości godziwej regularnie (poziom 3)

W roku 2022 nie przeprowadzono transakcji dotyczących aktywów wycenionych wg wartości godziwej regularnie.

A.4.5.3 Zmiany roczne pasywów wycenianych wg wartości godziwej regularnie (poziom 3)

Bank nie posiada pasywów wycenionych wg wartości godziwej regularnie.

A.4.5.4 Aktywa i pasywa niewyceniane wg wartości godziwej lub wyceniane wg wartości godziwej nieregularnie: podział wg poziomów wartości godziwej.

Aktywa / pasywa niewyceniane w wartości godziwej lub wyceniane w wartości godziwej w sposób nieregularny	31/12/2022				31/12/2021			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
1. Aktywa finansowe wycenione w zamortyzowanym koszcie	20.931.574	-	257.899	20.226.917	15.320.757			
2. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży								
3. Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczone do zbycia							591.100	14.797.568
<b>Razem</b>	20.931.574		257.899	20.226.917	15.320.757		591.100	14.797.568
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20.366.748	5.235.941	12.063.561	3.213.378	16.754.172	6.303.816	7.158.200	3.275.332
2. Pasywa powiązane z aktywami przeznaczonymi do zbycia								
<b>Razem</b>	20.366.748	5.235.941	12.063.561	3.213.378	16.754.172	6.303.816	7.158.200	3.275.332

**Legenda:**

VB = Wartość bilansowa  
L1 = Poziom 1  
L2 = Poziom 2  
L3 = Poziom 3

A.5 – Informacje o tzw. zysku/stracie dania pierwszego („day one profit/loss”)

MSSF 7, Par. 28 omawia konkretny przypadek, kiedy w momencie zakupu instrumentu finansowego wycenianego w wartości godziwej, ale nie notowanego na rynku, koszt transakcyjny, który zazwyczaj stanowi najlepsze oszacowanie początkowej wartości godziwej, różni się od wartości godziwej ustalonej za pomocą technik wyceny stosowanych przez jednostkę.

W tym przypadku, zysk/strata z wyceny są realizowane podczas zakupu, odnośnie do którego należy przedstawić odpowiednią notę informacyjną dla tej klasy instrumentów finansowych.

W sprawozdaniu finansowym Spółki taki przypadek nie wystąpił.





## CZĘŚĆ B – INFORMACJE O BILANSIE

(wartości wyrażone w tysiącach euro)

### AKTYWA

Sekcja 1 – ŚRODKI PIENIĘŻNE I SALDA GOTÓWKOWE – Pozycja 10	2.454.616
------------------------------------------------------------	-----------

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

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
a) Środki pieniężne	3	1
b) Depozyty na żądanie w Bankach Centralnych	1.795.033	939.176
c) Bankowe rachunki bieżące i depozytowe "a vista"	659.580	895.613
Razem	2.454.616	1.834.790

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) 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 zawiera się w pozycji 40 „Aktywów finansowych wycenianych 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 700 milionów euro.

W pozycji „c) Bankowe rachunki bieżące i depozytowe "a vista" wykazano wszystkie kredyty "a vista", w formie rachunków bieżących i oszczędnościowych, wobec banków, zgodnie z siódmą aktualizacją Okólnika 262.





Sekcja 2 – AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  
ODNIESIONE NA RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – Pozycja 20 113.370

Pozycja opiewa na kwotę 113.370 tys. euro i wykazuje zwiększenie 86.179 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Wzrost w porównaniu z rokiem poprzednim wynika ze zmiany stóp procentowych, które od pierwszego kwartału systematycznie rosły, ale od początku drugiej połowy 2022 r. odnotowały wzrost skokowy. Pozycja obejmuje wycenę, jeżeli jest dodatnia, umów na instrumenty pochodne będące przedmiotem negocjacji, zawartych z wiodącymi instytucjami kredytowymi i przeniesionych na spółki zależne w celu zabezpieczenia ryzyka odsetkowego

2.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: struktura wg. produktów

Pozycja/Wartość	Razem 31/12/2022			Razem 31/12/2021		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
<b>A. Aktywa wg. środków pieniężnych</b>						
1. Dłużne papiery wartościowe						
1.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe						
1.2 Pozostałe papiery wartościowe						
2. Instrumenty kapitałowe						
3. Udziały i jednostki w funduszach inwestycyjnych						
4. Kredyty						
4.1 Transakcje z przyrzeczeniem odkupu						
4.2 Pozostałe						
<b>Razem A</b>						
<b>B. Instrumenty pochodne</b>		113.370			27.191	
1. Pochodne instrumenty finansowe		113.370			27.191	
1.1 z transakcji		113.370			27.191	
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>		113.370			27.191	
<b>Razem (A+B)</b>		113.370			27.191	

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

2.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: struktura wg. kredytobiorców/emitentów/kontrahentów

Pozycja/Wartość	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<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		
<b>2. Instrumenty kapitałowe</b>		
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		
Razem A		
<b>B. Instrumenty pochodne</b>		
a) Kontrahenci centralni	59.904	14.319
b) Pozostałe	53.466	12.872
Razem B	113.370	27.191
Razem ( A + B )	113.370	27.191

Sekcja 3 – AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG. ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU  
ODNIESIONE NA OGÓLNA RENTOWNOŚĆ – Pozycja 30 0

Pozycja na koniec roku wynosiła zero, ponieważ w ciągu roku, oprócz zakończenia niektórych transakcji zakupu i sprzedaży papierów wartościowych klasy Senior pochodzących z transakcji sekurytyzacyjnych spółek zależnych, przekształcenie w oddziały tych ostatnich – w odniesieniu do pozostałej części papierów wartościowych subskrybowanych przez Bank – doprowadziło do ich eliminacji.

Poniżej przedstawiono wykaz papierów wartościowych nadal posiadanych przez FCA Bank S.p.A. i wykorzystywanych jako zabezpieczenie operacji finansowania z EBC i objętych programem TLTRO III oraz umów odkupu.

- na kwotę 23,1 mln. euro wynikających z transakcji sekurytyzacji A-Best Nineteen UG, z portfelem należności pochodzących od spółki zależnej FCA Bank Deutschland GmbH (aktualnie Oddział) objętych przez FCA Bank S.p.A. w miesiącu grudniu 2022;
- na kwotę 400 mln. euro wynikających z transakcji sekurytyzacji A-Best Twenty-One UG, z portfelem należności pochodzących od spółki zależnej FCA Bank Deutschland GmbH objętych przez FCA Bank S.p.A. w miesiącu wrześniu 2021;
- na kwotę 198,1 mln. euro wynikających z transakcji sekurytyzacji A-Best Twenty, z poniżej wymienionymi wierzytelnościami, pochodzącymi od spółki zależnej FCA Capital España EFC S.A. i objętymi przez FCA Bank S.p.A. w miesiącu listopadzie 2021.





3.1 Aktywa finansowe wyceniane wg. wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność: struktura wg produktów.

Pozycja/Wartość	31/12/2022			31/12/2021		
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
1. Dłużne papiery wartościowe		-			1.256.664	
1.1 Strukturyzowane papiery wartościowe						
1.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe		-			1.256.664	
2. Udziałowe papiery wartościowe						
3 Kredyty						
Razem					1.256.664	

\*Wartość podawana w celach informacyjnych

3.2 Aktywa finansowe wyceniane wg. wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność: struktura wg. dłużnika/emitenta.

(w tys. euro)

Pozycja/Wartość	Razem	Razem
	31/12/2022	31/12/2021
1. Dłużne papiery wartościowe		1.256.664
a) Banki Centralne		
b) Administracja publiczna		
c) Banki		
d) Pozostałe spółki finansowe		1.256.664
w tym towarzystwa ubezpieczeniowe		
e) Spółki niefinansowe		
2. Udziałowe papiery wartościowe		
a) Banki		
b) Pozostali emitenci		
- Pozostałe spółki niefinansowe		
w tym towarzystwa ubezpieczeniowe		
- Spółki niefinansowe		
- Pozostałe		
3. Finansowanie		
a) Banki Centralne		
b) Administracja publiczna		
c) Banki		
d) Pozostałe spółki finansowe		
w tym towarzystwa ubezpieczeniowe		
e) Spółki niefinansowe		
f) Rodziny		
Razem		1.256.664





3.3 Aktywa finansowe wyceniane wg. wartości godziwej odniesione na ogólną rentowność: wartość brutto i razem korekta wartości

Rodzaj transakcji/ Wartości	Wartość brutto				Razem korekta wartości				Odpisy częściowe razem (*)
	Pierwszy etap	w tym: narzędzia o niskim ryzyku kredytowym	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych impaired	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	
Dłużne papiery wartościowe									
Finansowanie									
Razem (T)									
Razem (T-1)	1.256.004								

\*wartość wymagana w celach informacyjnych

Sekcja 4 – AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG. ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU – 20 931.574  
Pozycja 40

Pozycja opiewa na kwotę 20.931.574 tys. euro i wykazuje zwiększenie o 5.610.817 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Istotny w zmianie w roku były efektem utworzenia nowych oddziałów po przekształceniach w drugiej połowie 2022 roku.

Aktywa finansowe obejmują:

4.1 Aktywa finansowe wg. zamortyzowanego kosztu: struktura wg. produktów kredytowych i wypłat dla banków

Rodzaj transakcji/ Wartości	Razem 31/ 12 / 20 22						Razem 31/ 12 / 20 21					
	Wartość księgowa			Wartość godziwa			Wartość księgowa			Wartość godziwa		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	w tym: nabyte lub udzielone kredyty	L1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	w tym: nabyte lub udzielone kredyty	L1	L2	L3
<b>A. Należności od Banków Centralnych</b>	<b>40.471</b>				<b>40.471</b>		<b>37.575</b>				<b>37.575</b>	
1. Lokaty terminowe	-			x	x	x	-			x	x	x
2. Rezerwy obowiązkowe	40.316			x	x	x	37.216			x	x	x
3. Transakcje repo	-			x	x	x	-			x	x	x
4. Pozostałe	155			x	x	x	357			x	x	x
<b>B. Należności od banków</b>	<b>213.791</b>				<b>217.429</b>		<b>552.040</b>				<b>553.525</b>	
1. Kredyty	213.791				217.429		552.040				553.525	
1.1 Rachunki bieżące i depozyty na zaliczenie	-			x	x	x	-			x	x	x
1.2 Lokaty terminowe	-			x	x	x	-			x	x	x
1.3 Pozostałe kredyty:	213.791			x	x	x	552.040			x	x	x
- Transakcje repo	23.351			x	x	x	443.914			x	x	x
- Leasing finansowy	1.340			x	x	x	251			x	x	x
- Pozostałe	189.100			x	x	x	107.876			x	x	x
2. Dłużne papiery wartościowe												
2.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe												
2.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe												
Razem	254.262				257.899		609.616				591.100	

Legenda:

L1 = Pozom 1  
L2 = Pozom 2  
L3 = Pozom 3





Należności od Banków Centralnych obejmują rezerwy obowiązkowe odprowadzone: do Banku Włoch w kwocie 21.305 tys. euro, a w pozostałej części 19.011 tys. euro, do Centralnego Banku Irlandii za pośrednictwem oddziału działającego na tym terytorium.

Pozycja "4 Inne" kredytów dla Banków Centralnych, w wysokości 155 tys. euro, dotyczy depozytów w Centralnym Banku Polskim.

Pozycja "Kredyty i pożyczki dla banków" wykazuje spadek, w porównaniu z rokiem poprzednim, o ponad 330 mln euro głównie z powodu niższych wartości umów Repurchase Agreements zawartych z bankiem Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.

Wśród pozostałych kredytów pozycja "Inne" w wysokości 189.100 tys. euro dotyczy zasadniczo kredytów udzielonych austriackiej spółce zależnej FCA Bank GmbH i jej oddziałowi na kwotę ok. 187.000 tys. euro.

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

Rodzaj transakcji/ Wartości	Razem 31/12/2022					Razem 31/12/2021						
	Wartość księgowa			Wartość godziwa		Wartość księgowa			Wartość godziwa			
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	ym: nabyte lub udzielone kredyty	L1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	ym: nabyte lub udzielone kredyty	L1	L2	L3
<b>1. Finansowanie</b>	<b>20.505.595</b>	<b>171.71</b>				<b>20.226.917</b>	<b>14.649.010</b>	<b>82.132</b>				<b>14.797.588</b>
1.1 Rachunki bieżące	83.384	-		X	X	X	97.393	-		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	216.508	4.360		X	X	X	153.293	1.922		X	X	X
1.5 Leasing finansowy	3.409.822	40.724		X	X	X	1.276.629	19.045		X	X	X
1.6 Factoring	2.834.013	17.556		X	X	X	1.571.080	10.268		X	X	X
1.7 Pozostałe kredyty	13.961.888	109.076		X	X	X	11.550.615	50.898		X	X	X
2. Dłużne papiery wartościowe	2	-					-	-				
2.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe	-	-					-	-				
2.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe	2	-					-	-				
<b>Razem</b>	<b>20.505.595</b>	<b>171.71</b>				<b>20.226.917</b>	<b>14.649.010</b>	<b>82.132</b>				<b>14.797.588</b>

**Legenda:**

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

Pozycja wynosi 20.677 mln euro i wykazuje wzrost o 5.946 mln euro w stosunku do poprzedniego okresu, który zasadniczo jest związany, jak już wspomniano, z wkładem nowych oddziałów w wysokości 4,6 mld euro; pozostała część wzrostu wynika ze znacznej poprawy portfela, która dotyczyła wszystkich produktów – w szczególności na rynku włoskim – (+ 680 mln euro handel detaliczny i leasing + 460 mln euro faktoring operacyjny i sieć sprzedaży), mimo że niedobór surowców i wzrost ich cen miały negatywny wpływ na zdolności produkcyjne partnerów przemysłowych.

Natomiast kredyty udzielone spółkom zależnym zmniejszyły się o 676 mln euro, a ekspozycje na rachunkach bieżących z Fiat Chrysler Finance i Posta wyniosły na koniec okresu 15 mln euro.

Salda na koniec okresu składały się głównie z kwot należnych od klientów z tytułu leasingu, faktoringu i innej działalności finansowej. Salda obejmują pozycje sprzedane, a następnie ponownie ujęte – zgodnie z MSSF 9 – wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych przez Spółkę i jej oddziały.

W pozycji 1.4 „Karty kredytowe, kredyty gotówkowe i przelewy wynagrodzenia” zawiera się kwota 4.255 tys. Euro, którą stanowią karty kredytowe natomiast pozostała część odnosi się wyłącznie do należności z tytułu kredytów gotówkowych indywidualnych nie przeznaczonych na zakup pojazdów.

Finansowanie z tytułu leasingu: ta pozycja obejmuje finansowanie kredytowe głównie związane z kredytami samochodowymi wytworzonymi zasadniczo przez Grupę Stellantis oraz przez innych partnerów handlowych.





Pozycja 1.6 „Factoring” obejmuje:

- Factoring bez regresu: należności wynikające ze sprzedaży do sieci dealerskiej, sprzedane przez FCA Italy S.p.A. z regresem, jednakże, ponieważ ta kwota przekraczała dostępne linie kredytowe, odnośne ryzyko nie zostało przeniesione na faktorantów;
- Factoring z regresem: ta pozycja obejmuje kwotę kredytów udzielonych sieci dealerskiej, podlegających cesji z FCA Italy S.p.A., z Jaguar Land Rover Italia S.p.A., Erwin Hymer Group, Ferrari S.p.A. e Maserati S.p.A., Lotus Plc, DR Group, Pilote, Koelliker, Ford Trucks z ryzykiem przeniesionym w pełni na FCA Bank.

Pozostałe kredyty:

Ta pozycja obejmuje finansowanie kredytowe głównie związane z kredytami samochodowymi o równych ratach i kredytami gotówkowymi udzielonymi sieciom dealerskim a także kredyty wypłacane spółkom zależnym inny niż spółki bankowe.

W związku z sytuacją Covid-19, FCA Bank udzielał wsparcia własnym klientom zgodnie z postanowieniami lokalnych przepisów regulacyjnych i wytycznymi EBA [Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego]. Moratorium w przypadku finansowania detalicznego polegało na zawieszeniu płatności określonej liczby rat, których płatność została przesunięta na koniec obowiązywania umowy, z odnośnym wydłużeniem terminu upływu proporcjonalnie do okresu zawieszenia.

Działania zawieszające, zarówno legislacyjne, jak i pozalegisłacyjne, miały charakter uciążliwy i dotyczyły głównie klientów, którzy regularnie dokonywali płatności, zabezpieczając wartość należności i tym samym nie stanowiąc klasyfikacji forbearance.

Należy również zaznaczyć, że w pierwszych miesiącach 2022 roku okres odroczenia dobiegł końca i w konsekwencji płatności klientów zostały wznowione.





4.3 Aktywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu: struktura wg. kredytobiorców/emitentów – kredyty dla klientów

Rodzaj operacji/wartości	Razem 31/12/2022			Razem 31/12/2021		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	w tym: nabyte lub udzielone kredyty nieregularne	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	w tym: nabyte lub udzielone kredyty nieregularne
1. Dłużne papiery wartościowe	2	-				
a) Podmioty sektora publicznego						
b) Pozostałe podmioty finansowe	2	-				
w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe						
c) Podmioty niefinansowe				14.649.010	82.132	
2. Kredyty dla:	20.505.595	171.716				
a) Podmioty sektora publicznego	2.981	9		640	14	
b) Pozostałe podmioty finansowe	3.423.308	306		4.168.747	139	
w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe	5.941	21		84	-	
c) Podmioty niefinansowe	7.015.822	75.715		3.397.928	34.730	
d) Gospodarstwa domowe	10.063.483	95.687		7.081.695	47.248	
Razem	20.505.595	171.716		14.649.010	82.132	

Należy zauważyć, jak już wspomniano wyżej, że główny wzrost dotyczy pkt 2 lit. c) kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych oraz lit. d) kredytów dla gospodarstw domowych.

Ponadto, wykazano zmianę w postaci zwiększenia kredytów zagrożonych na kwotę wynoszącą 89,6 mln euro dotyczących, w sposób szczególny, portfela kredytów dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw niefinansowych.

Występowanie kredytów zagrożonych wzrosło w 2022 r. w związku z wprowadzeniem nowej definicji niewypłacalności regulacyjnej na koniec 2021 r. oraz zakończeniem części moratoriów na spłatę dla MŚP przyznanych w 2020 r. w związku z kryzysem gospodarczym wywołanym pandemią. W ciągu kilku miesięcy zawieszenia kilka firm zakończyło działalność (z powodu upadłości lub innych postępowań upadłościowych) lub popadło w dalsze trudności, pogarszając w ten sposób swój stan zadłużenia.

4.4 Aktywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu: wartość brutto i skumulowana utrata wartości

	Wartość brutto					Łączna skumulowana utrata wartości				Częściowo skumulowane odpisy (*)
	Pierwszy etap	w tym instrumenty z niskim ryzykiem kredytowym	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych	
Dłużne papiery wartościowe	2									
Finansowanie	20.120.749	18.745.381	761.124	280.796		79.359	42.658	109.080		
Razem 2022	20.120.751	18.745.381	761.124	280.796		79.359	42.658	109.080		
Razem 2021	14.815.845	14.211.368	480.464	171.496		40.172	17.512	89.364		

(\*) Wartość podana do celów informacyjnych





4.4a Aktywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu – środki wsparcia Covid-19: wartość brutto i ogólna korekta wartości

	Wartość brutto					Łączna skumulowana ujemna wartość				Częściowo skumulowane odpisy (*)
	Pierwszy etap	w tym: instrumenty o niskim ryzykiem kredytowym	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych	
1. Kredyty będące przedmiotem działań restrukturyzacyjnych zgodnie z GL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Pożyczki objęte zaległymi środkami moratorium, które nie są już zgodne z GL i nie są wyceniane jako udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Kredyty będące przedmiotem pozostałych działań restrukturyzacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Nowe kredyty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem 2021	99.705	99.641	2.801	4.291	-	5.542	170	689	-	-

(\*) Wartość podana do celów informacyjnych

Sekcja 5 – ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE – Pozycja 50  
490.629

Pozycja ta wzrosła o 469 099 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Znaczący wzrost wynika ze wzrostu stóp procentowych, które od pierwszego kwartału systematycznie rosły, ale od początku drugiej połowy 2022 r. odnotowały wyraźny skok.

Poniżej pokazano strukturę zabezpieczających instrumentów pochodnych.

5.1 Zabezpieczające instrumenty pochodne: struktura wg. rodzaju zabezpieczenia i hierarchii poziomów

	Wart. godziwa 31/ 12/ 20 22			VN 31/ 12/ 20 22	Wart. godziwa 31/ 12/ 20 21			VN 31/ 12/ 20 21
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
<b>A) Finansowe instrumenty pochodne</b>								
1) Wartość godziwa		490.629		8.131.989		21.530		5.913.969
2) Przepływy pieniężne								
3) Inwestycje w zagraniczne spółki zależne								
<b>B) Kredytowe instrumenty pochodne</b>								
1) Wartość godziwa								
2) Przepływy pieniężne								
Razem	-	490.629	-	8.131.989		21.530	-	5.913.969

Legenda:  
VN= wartość referencyjna  
L1 = Poziom 1  
L2 = Poziom 2  
L3 = Poziom 3

Pozycja ta stanowi wycenę do wartości godziwej kontraktów pochodnych przeznaczonych do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej i kursu walutowego.





W szczególności obejmuje ona wycenę instrumentów pochodnych stosowanych do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej portfeli kredytowych dotyczących kredytów detalicznych i leasingu oraz obligacji emitowanych przez Oddział w Irlandii.

5.2 Zabezpieczające instrumenty pochodne: struktura według zabezpieczonych portfeli i rodzaju zabezpieczenia

Transakcje/Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa						Przepływy pieniężne		Inwestycje w zagraniczne spółki zależne
	Specyfikacja						ogólne	szczegółowe	
	duższe ryzyko stopy procentowej	ryzyko instrumentów kapitałowych i indeksów kapitałowych	waluty i doko.	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	26.824		x	x	x	x	x
3. Portfel	x	x	x	x	x	x	460.820	x	x
4. Pozostałe transakcje							x	x	
<b>Razem aktywa</b>			<b>26.824</b>				<b>460.820</b>		
1. Zobowiązania finansowe	2.985	x					x	x	x
2. Portfel	x	x	x	x	x	x	x	x	x
<b>Razem pasywa</b>	<b>2.985</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	x	x

Sekcja 6 – KOREKTA AKTYWÓW FINANSOWYCH BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM ZABEZPIECZEŃ MAKRO – Pozycja 60 (442.913)

W niniejszej pozycji ujawniono saldo na minus w kwocie 442.913 tys. euro dotyczące dostosowania należności wobec klientów z tytułu transakcji zabezpieczających według metody Zabezpieczenia wartości godziwej (macrohedge).

Pozycja uległa zwiększeniu o 435.148 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego ze względu na tendencję wzrostu stóp procentowych, które gwałtownie poszybowywały w górę, szczególnie w drugiej połowie roku.

6.1 Korekta wartości aktywów finansowych objętych zabezpieczeniem: struktura według zabezpieczanych portfeli

Korekty wartości aktywów finansowych objętych zabezpieczeniem makro / Wartości	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
1. Korekta dodatnia		
1.1 konkretnych portfeli:		
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu		
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
1.2 ogólnie		
2. Korekta ujemna	442.913	7.765
2.1 konkretnych portfeli:		





a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu		
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
2.2 ogólnie	442.913	7.765
Razem	442.913	7.765

Sekcja 7 – UDZIAŁY – Pozycja 70  
338.475

Dane wymienionych poniżej spółek, w które dokonano inwestycji, na 31 grudnia 2022, zostały opracowane w oparciu o zastosowanie międzynarodowych standardów rachunkowości (MSR/MSSF) i zaczerpnięte z pakietów sprawozdawczych tych spółek.

7.1 Udziały: informacje o kapitale zakładowym

Nazwa	Siedziba/miejsce prowadzenia działalności	udziały	Prawo głosu %	Rodzaj raportu
<b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b>				
FCA Dealer Services Espana SA	Alcala De Henares, Hiszpania	100%		1
FCA Capital Re Ltd	Dublin, Irlandia	100%		1
FCA Capital Danmark A/ S	Glostrup, Dania	100%		1
FCA Capital Nederland BV	Amsterdam, Holandia	100%		1
FCA Capital Suisse SA	Schlieren, Szwajcaria	100%		1
FCA Dealer Services UK Ltd	Slough, Wielka Brytania	100%		1
FCA Automotive Services UK Ltd	Slough, Wielka Brytania	100%		1
Ferrari Financial Services AG	Monachium, Niemcy	50,0%+1Az.		1
FCA Bank G.m.b.H.	Wiedeń, Austria	50%		2
FCA Insurance Hellas Insurance Brokers S.A.	Argyroupolis, Grecja	100%		1
FCA Leasing France S.A.	Trappes, Francja	99.99%		1
FCA Leasing Polska Sp. z o.o	Warszawa (Polska)	100%		1
DRIVALIA S.p.A.	Turyń, Włochy	100%		1
FCA Versicherung sservice G.m.b.H	Heilbronn, Niemcy	100%		1
<b>B. Spółki wspólnie kontrolowane</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 bilansowa, wartość godziwa i otrzymane dywidendy

Nazwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Otrzymane dywidendy
<b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b>			
FCA Dealer Services Espana SA	25.479	25.479	
FCA Capital Re Ltd	10.000	10.000	
FCA Capital Danmark A / S	12.109	12.109	
FCA Capital Nederland BV	17.124	17.124	
FCA Capital Suisse SA	26.724	26.724	21.446
FCA Dealer Services UK Ltd	25.716	25.716	5.696
FCA Automotive Services UK Ltd	93.088	93.088	22.786
Ferrari Financial Services A G	20.530	20.530	
FCA Bank G.m.b.H.	6.600	6.600	
FCA Insurance Hellas Insurance Brokers S.A	2.330	2.330	
FCA Leasing France S.A .	68.954	68.954	
FCA Leasing Polska Sp. z o.o	1.817	1.817	
DRIVA LIA S.p.A .	26.167	26.167	
FCA Versicherungsservice G.m.b.H	1.800	1.800	
<b>B. Spółki wspólnie kontrolowane</b>			
<b>C. Spółki pozostające pod istotnym wpływem</b>			
Pozostałe mniejsze spółki			
CODEFIS SCPA	36	36	
FCA Security S.c.p.A .	1	1	
<b>Razem udziały</b>	<b>338.475</b>	<b>338.475</b>	<b>49.928</b>





7.3 Istotne inwestycje kapitałowe/udziały: informacje księgowe

Nazwa	Średni pła- wczony i saldo go- strzałowe	Aktywa trwa- łe	Aktywa trwa- łe niematerialne	Zobowiąza- nia finansowe	Zobowiąza- nia niefinansowe	Przychody zabawny	Margis ob- rotowa	Różnica i wymowa war- tości na roz- rachunek inwe- stycji i wycen- y wartościowa- nia	Zysk (strata) z działalności zabawny	Zysk (strata) z działalności zabawny	Zysk (strata) z działalności zabawny	Wyniki w okresie (1)	Pozostałe elementy do- stępujące do opracowania (2)	Ogólna wartość netto (1) + (2)
<b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b>														
FCA Versicherungsservice G.m.b.H	2 957		5 064	877	6 661	1 877	13	0	404	308		-338		338
FCA Dealer Services Espora SA	4 340	706 211	105 190	673 936	23 195	18 981	10 705	162	6 964	5 120		5 120		5 120
FCA Capital Re Ltd	9 155	9 785	33 020		30 661	10 691	8	3	2 756	2 390		2 390		2 390
FCA Capital Denmark A/S	7 822	345 323	55 005	300 039	21 521	15 908	10 160	2 226	4 122	3 225		3 225		3 225
DRIVALIA S.p.A.	44 003	231 519	694 677	754 538	106 069	8 352	14 828	25 315	27 291	19 418		19 418		19 418
FCA Capital Nederland BV	5 798	253 742	3 857	268 943	10 031	8 637	4 737	248	437	205		205		205
FCA Capital Suisse SA	1 311	458 623	3 218	383 708	26 141	29 828	17 020	309	10 826	8 462		8 462		8 462
FCA Dealer Services UK Ltd	11 976	124 543	116 783	127 951	97 284	8 709	3 036		1 579	1 549		1 549		1 549
FCA Automobile Services UK Ltd	85 198	1 580 035	4 767	1 466 779	77 627	71 060	46 138	366	23 656	19 000		19 000		19 000
FCA Leasing Polska Sp. z o.o.	435	29 538	4 338	29 871	3 217	1 031	242	2	667	(709)		(709)		(709)
FCA Leasing France SA	3 160	497 963	37 667	195 321	99 380	38 863	23 565	40	30 002	21 954		21 954		21 954
FCA Insurance Helios Insurance Broker SA	434	2 613	294		561	360	272		294	208		208		208
Ferret Financial Services AG	19 123	859 225	6 783	869 549	20 077	45 417	29 962	900	19 118	13 782		13 782		13 782
FCA Bank G.m.b.H	13 396	277 519	11 855	229 128	10 892	9 064	6 571	312	375	3 137		3 137		3 137
<b>B. Spółki kontrolowane w sposób łączny</b>														
<b>C. Spółki pozostające pod istotnym wpływem</b>														

Dane rachunku zysków i strat oraz bilansu w powyższej tabeli wynikają z wkładu samych spółek zależnych do skonsolidowanego Sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2022 roku zgodnie z MSSF

7.4 Nieistotne udziały: informacje księgowe

Nieistotne inwestycje kapitałowe/udziały wynoszą łącznie 37 tys. euro.  
Układ oraz zmiany, które wystąpiły w ciągu roku zostały wykazane w poniższej tabeli:

7.5 Udziały: zmiany w ciągu roku

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>A Stany początkowe</b>	<b>798.593</b>	<b>850.585</b>
<b>B Zwiększenia</b>	<b>34.784</b>	<b>68.962</b>
B.1 Zakupy	32.984	-
B.2 Wycena wartości		
B.3 Przeszacowania		
B.4 Pozostałe zmiany	1.800	68.962
<b>C Zmniejszenia</b>	<b>494.902</b>	<b>120.954</b>
C.1 Sprzedaż	125.576	
C.2 Korekty wartości	-	-
C.3 Odpisy		
C.4 Pozostałe zmiany	369.326	120.954
<b>D Niewykorzystane salda</b>	<b>338.475</b>	<b>798.593</b>
<b>E Przeszacowania</b>		
<b>F Korekty ogółem</b>		





W pozycji B.4 "Pozostałe zmiany" ujęto wartość udziałów posiadanych przez ex spółkę zależną FCA Bank Deutschland GmbH – zmienioną obecnie w oddział – w spółce:  
- FCA Versicherungservice GmbH na wartość 1.800 tys. euro;

Punkt C.4 "Pozostałe zmiany" dotyczy wyłącznie umorzenia udziałów w związku z transakcją połączenia przez przejęcie i przekształcenie w oddziały spółek zależnych FCA Bank Deutschland GmbH i FCA Capital Espana EFC SA, jak opisano powyżej

Pozycja C.1 "Sprzedaż" dotyczy wyłącznie sprzedaży udziałów w Leasys S.p.A. sprzedanej w dniu 21 grudnia 2022 r. za cenę 1,2 mld euro.

Odnośnie do struktury akcjonariatu, należy wymienić spółki sekurytyzacji kredytów (SPV) nie ujęte w strukturze kapitałowej FCA Bank S.p.A., ponieważ z punktu widzenia prawnego nie są one prawnie posiadane. Jednakże portfele przeniesione na takie instrumenty zostaną ponownie ujęte przez FCA Bank zgodnie ze standardami MSSF 9. Wykaz takich spółek znajduje się poniżej:

A-Best Fourteen S.r.l.	Conegliano (TV) – Włochy
A-Best Seventeen S.r.l.	Conegliano (TV) – Włochy
A-Best Sixteen UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy
A-Best Nineteen UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy
A-Best Twenty-one UG	Frankfurt nad Menem – Niemcy
A-Best Twenty	Madryd – Hiszpania

W przypadku poniżej wymienionych spółek w ciągu roku podjęto działania zmierzające do ich zamknięcia:

A-Best Fifteen S.r.l.	Conegliano (TV) – Włochy – clean up w dniu 20 czerwca 2022
A-Best Eighteen S.r.l.	Conegliano (TV) – Włochy – clean up w dniu 11 lipca 2022

#### 7.6 Zobowiązania dotyczące udziałów w spółkach wspólnie kontrolowanych

Nie występują inwestycje kapitałowe/udziały w spółkach wspólnie kontrolowanych.

#### 7.7 Zobowiązania dotyczące udziałów w spółkach znajdujących się pod znaczącą kontrolą

Nie występują inwestycje kapitałowe w spółkach znajdujących się pod znaczącą kontrolą.

#### 7.8 Znaczące restrykcje

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

144.137

Pozycja w kwocie 144.137tys. euro wykazuje wzrost o 116.531 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego głównie przez efekt przekształcenia spółki niemieckiej w oddział. Kwota wynika w głównej mierze z Aktywów własnych odnoszących się w szczególności do leasingu finansowego.

Pozycja „e) Pozostałe” w „Aktywach własnych” dotyczy wyłącznie aktywów w oczekiwaniu na leasing finansowy i niezabezpieczonych (niezrealizowanych wynikających z działalności leasingu finansowego).

8.1 Rzeczowe aktywa trwałe wykorzystywane w działalności: struktura aktywów ujmowanych po koszcie

AKTYWA/WARTOŚCI	RAZEM 31/12/2022	RAZEM 31/12/2021
1. Aktywa własne	134.657	24.451
a) grunty		
b) budynki		
c) meble	2.242	200
d) systemy/instalacje elektroniczne	-	-
e) pozostałe	132.415	24.251
2. Prawa użytkowania w leasingu	9.480	3.154
a) grunty		
b) budynki		
c) meble	-	-
d) systemy/instalacje elektroniczne		
e) pozostałe	9.480	3.154
<b>Razem</b>	<b>144.137</b>	<b>27.606</b>
w tym: uzyskane w wyniku windykacji zabezpieczenia		

Poniżej wykazano wartość księgową aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień zamknięcia okresu sprawozdawczego 2022 dla każdej klasy poniższych aktywów:

Aktywa polegające na prawie użytkowania wg. klasy poniższych aktywów:	RAZEM E31/12/2022	RAZEM 31/12/2021
a) lokale przeznaczone na działalność biurową	8.339	2.478
b) umowy najmu pojazdów	803	139
c) mieszkania przeznaczone do użytku pracowników	255	393
d) materiały biurowe	43	90
e) lokale użytkowane jako garaże przez pracowników	41	54
<b>Razem</b>	<b>9.480</b>	<b>3.154</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 31/12/2022	RAZEM 31/12/2021
	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ BILANSOWA
Struktura pozostałych aktywów		
- aktywa niezrealizowane	37.434	5.953
- aktywa odebrane w związku z rozwiązaniem umowy	345	194
- pozostałe	94.636	18.104
RAZEM	132.415	24.251

8.2 Rzeczowe aktywa trwale posiadane w celach inwestycyjnych: struktura aktywów wycenianych po koszcie

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych w celach inwestycyjnych.

8.3 Rzeczowe aktywa trwale wykorzystywane w działalności: struktura aktywów przeszacowanych

Spółka nie posiada przeszacowanych rzeczowych aktywów trwałych wykorzystywanych w działalności.

8.4 Rzeczowe aktywa trwale posiadane w celach inwestycyjnych: struktura aktywów wycenianych wg. wartości godziwej

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych w celach inwestycyjnych wycenianych według wartości godziwej.

8.5 Zapasy rzeczowych aktywów trwałych zarządzane wg. 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 w ciągu roku

	Grunty	Budynki	Mebel	Systemy/instalacje elektroniczne	Pozostałe	Razem
<b>A. Bilans otwarcia brutto</b>			<b>16.127</b>	<b>1.332</b>	<b>30.314</b>	<b>47.774</b>
A.1 Razem wartość redukcji netto	-	-	(15.927)	(1.332)	(2.909)	(20.168)
<b>A.2 Saldo otwarcia netto</b>	-	-	<b>200</b>	-	<b>27.406</b>	<b>27.606</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	-	-	<b>4.852</b>	-	<b>216.094</b>	<b>220.946</b>
B.1 Nabycia			271		178.810	179.081
B.2 Skapitalizowane wydatki na ulepszenia			-		-	-
B.3 Odwrócenie odpisów			-		-	-
B.4 Zwiększenie wartości godziwej przypisane do:			-		-	-
- a) środków własnych			-		-	-
- b) zysków i strat			-		-	-
B.5 Dodatnie różnice kursowe			-		-	-
B.6 Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych			X	X	X	





B.7 Pozostałe zmiany		4.581		37.284	41.865	
<b>C. Zmniejszenia</b>		<b>(2.809)</b>	-	<b>(101.605)</b>	<b>(104.414)</b>	
C.1 Sprzedaż		-		(7.730)	(7.730)	
C.2 Amortyzacja		(530)		(2.245)	(2.775)	
C.3 Utrata wartości przepisana do:		-		-	-	
- a) środków własnych		-		-	-	
- b) zysków i strat		-		-	-	
C.4 Zmniejszenie wartości godziwej przypisane do:		-		-	-	
- a) środków własnych		-	-	-	-	
- b) 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		(2.279)		(91.630)	(93.909)	
<b>D. Bilans zamknięcia netto</b>	-	-	2.242	-	141.895	144.137
D.1 Razem zmniejszenie wartości netto	-	-	(18.736)	(1.332)	(8.713)	(28.781)
D.2 Ostateczny bilans brutto		20.978	1.332	150.608	172.919	
<b>E. Ujmowane po koszcie</b>	-	-	-	-	-	

Łączna wartość pozycji C.2 „Amortyzacja” odpowiada dokładnie wartości z pozycji 180 Rachunku zysków i strat

W pozycji „Pozostałe” ujęto również umowy leasingowe w których FCA Bank S.p.A. występuje jako leasingobiorca, wchodzące w zakres stosowania MSSF 16. Szczegóły tej pozycji zostały przedstawione w stopce tabeli 8.1 Aktywa oraz w „Części M – Raportowanie Leasingu”.

8.7 Rzeczowe aktywa trwale posiadane w celach inwestycyjnych: zmiany w ciągu roku  
Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych w celach inwestycyjnych.

8.8 Zapasy rzeczowych aktywów trwałych zarządzane wg. MRS 2: zmiany w ciągu roku  
Spółka nie posiada zapasów rzeczowych aktywów trwałych zarządzanych wg. MRS 2.

8.9 Zobowiązania na rzecz dokonania zakupu 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

69.252

Pozycja opiewa na kwotę 69.252 tys. euro ze zwiększeniem o 72.699 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.





9.1 Wartości niematerialne i prawne: struktura według rodzajów aktywów

Aktywa / Wartości	Razem 31/12/2022		Razem 31/12/2021	
	Z określonym okresem użytkowania	Bez określonego okresu użytkowania	Z określonym okresem użytkowania	Bez określonego okresu użytkowania
<b>A.1 Wartość firmy</b>	<b>X</b>	<b>-</b>	<b>X</b>	<b>72.952</b>
<b>A.2 Pozostałe wartości niematerialne i prawne</b>	<b>69.252</b>		<b>68.999</b>	
w tym oprogramowanie software	<b>38.531</b>		<b>36.652</b>	
A .2.1 Aktywa wykazywane według kosztu:	69.252		68.999	
a) Wartości niematerialne i prawne wytworzone wewnątrznie				
b) Pozostałe aktywa	69.252		68.999	
A .2.2 Aktywa wyceniane według wartości godziwej:				
a) Wartości niematerialne i prawne wytworzone wewnątrznie				
b) Pozostałe aktywa				
<b>Razem</b>	<b>69.252</b>	<b>-</b>	<b>68.999</b>	<b>72.952</b>

Wartości niematerialne są wyceniane wg. kryterium kosztu.

Wartości niematerialne z nieokreślonym czasem użytkowania odnoszą się głównie do wartości firmy natomiast aktywa o określonym czasie użytkowania obejmują głównie licencje i prawa do korzystania z własności intelektualnej

Zgodnie z wymogami siódmej aktualizacji Okólnika 262 pozycja "Pozostałe wartości niematerialne i prawne" w wierszu "w tym oprogramowanie" obejmuje oprogramowanie, które nie stanowi integralnej części sprzętu komputerowego (hardware) w rozumieniu MSR 38.

Wartość wartości firmy na dzień 31 grudnia 2022 roku (zero) zmniejszyła się znacząco w porównaniu z wartościami bilansowymi na dzień 31 grudnia 2021 roku (72,9 mln euro).

Przyczyn tej zmiany można doszukiwać się w następujących wydarzeniach:

1. Razem odpis wartości firmy związanej z "finansowaniem sieciowym i innym" (Wholesale Financing), wynikający z ujętego w teście na utratę wartości odpisu w wysokości 57,9 mln euro w związku z rozwojem struktury korporacyjnej FCA Bank, która ma się zakończyć na początku drugiego kwartału 2023 roku.
2. Pełna korekta wartości firmy powstałej w ramach pierwszej konsolidacji odnoszącej się do Grupy Fidis Servizi Finanziari, do której należała spółka Leasys S.p.A., w wysokości 15 mln euro z uwagi na sprzedaż, w dniu 21 grudnia 2022 r., posiadanej inwestycji w ww. spółce.





9.2 Wartości niematerialne i prawne: zmiany w ciągu roku

	Wartość firmy	Pozostałe wartości niematerialne i prawne: wytworzone wewnętrznie		Pozostałe wartości niematerialne i prawne: pozostałe		Razem
		DEF	INDEF	DEF	INDEF	
<b>A. Saldo otwarcia</b>	<b>72.952</b>			<b>211.215</b>		<b>284.167</b>
A.1 Razem zmniejszenie wartości netto				(142.216)		(142.216)
A.2 Saldo otwarcia netto	<b>72.952</b>	-	-	<b>68.999</b>	-	<b>141.951</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.612</b>	<b>-</b>	<b>20.612</b>
B.1 Nabycia				13.548		13.548
B.2 Zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych wytworzonych wewnętrznie	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				7.064		7.064
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(72.952)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20.359)</b>	<b>-</b>	<b>(93.311)</b>
C.1 Sprzedaż				-		
C.2 Odpisy	(57.952)			(14.140)		(72.092)
- Amortyzacje	X			(14.140)		(14.140)
- Umorzenie						
+ środki własne	X					
+ rachunek zysków i strat	(57.952)					(57.952)
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	(15.000)			(6.219)		(21.219)
<b>D. Bilans zamknięcia netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69.252</b>	<b>-</b>	<b>69.252</b>
D.1 Odpisy razem				(162.575)		(162.575)
<b>E. Bilans zamknięcia brutto</b>	<b>-</b>			<b>231.827</b>		<b>231.827</b>
<b>F. Ujmowane po koszcie</b>	<b>-</b>			<b>231.827</b>		<b>231.827</b>

**Legenda**

DEF: określony czas użytkowania

INDEF: nieokreślony czas użytkowania

Pozycja „Wartość firmy” odnosi się głównie do wartości przedsiębiorstwa z roku 2007 po reorganizacji spółki, a w szczególności:

- 50,1 mln euro dotyczy rozpoznania – przez spółkę zależną Fidis Servizi Finanziari S.p.A. która została przejęta przez włączenie do spółki dominującej – wartości firmy wynikającej z przeniesienia działalności „Finansowanie sieci i pozostałe finansowanie” oraz z nabycia „Pionu Holdingu” od Fidis S.p.A.;
- kwota 15 mln euro związana z pierwszą konsolidacją Grupy Fidis Servizi Finanziari S.p.A., która została później włączona przejęta przez spółkę nadrzędną;





- 7,8 mln euro wynikające z połączenia i przekształcenia w oddział spółki zależnej FCA Capital France S.A. do której doszło w grudniu 2021 – i odnoszą się do wartości firmy w związku z pierwszą konsolidacją niektórych udziałów w spółkach europejskich działających w Wholesale Financing wynikających z reorganizacji Grupy FCA Bank w roku 2006 i 2007;

Na podstawie MRS 36 wartość firmy musi być rok rocznie poddawana testom na utratę wartości aktywów (impairment test) celu weryfikacji możliwości odzyskania wartości. Na dzień zamknięcia sprawozdania finansowego, Bank, na poziomie skonsolidowanym, przeprowadza test szacując wartość odzyskiwalnej wartości firmy, która następnie jest porównywana z wartością księgową w celu oszacowania, czy wystąpił spadek wartości aktywa

W celach przeprowadzenia testu na utratę wartości aktywów, który nie generuje automatycznie przepływów finansowych, należy najpierw przypisać dane aktywo do jednostki autonomicznej pod względem zarządzania, zdolnej do wypracowania przepływów zasobów finansowych niezależnie od tych wypracowywanych z innych obszarów działalności, współzależnych w ramach jednostki organizacyjnej, która je wypracowuje. Takie jednostki określane są terminem Cash Generating Unit (CGU)

Wartość użytkowa CGU została określona poprzez oszacowanie aktualnej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, które, jak się przypuszcza, mogą być wypracowane przez CGU. Okres prognoz analitycznych obejmuje okres pięciu lat. Przepływ z ostatniego okresu obrachunkowego prognoz analitycznych został zaplanowany z uwzględnieniem współczynnika ciągłości (z wykorzystaniem metody wzrostu do nieskończoności, z uwzględnieniem współczynnika wzrostu "g" do określenia tak zwanego "Terminal Value". Współczynnik "g" został określony z zastosowaniem faktora wzrostu współczynnika inflacji średnioterminowej w strefie euro w czasie stałym)

Mając na uwadze powyższe, można stwierdzić, z dużym prawdopodobieństwem, że przepływy finansowe mają wpływ na rentowność wykazywaną przez pojedyncze CGU i w związku z tym przyjęto, że free Cash Flow (FCF) odpowiada wynikowi netto CGU, która jest przedmiotem oceny.

Odnosne podstawowe założenia w celu wyliczenia kwot możliwych do odzyskania z CGU uwzględniają wcześniejsze doświadczenia i prognozy dochodów zaakceptowane przez właściwe organy korporacyjne zgodnie z zewnętrznymi źródłami informacji, w szczególności:

- stopa dyskontowa wynosząca 11,82%, wyliczona jako koszt kapitału z uwzględnieniem stopy procentowej wolnej od ryzyka w wysokości 2,56%, premii za ryzyko biznesowe dla spółki w wysokości 7,91% i współczynnika beta w wysokości 1,17;
- stopa wzrostu została oszacowana na 3,5%

Przeprowadzono również analizę wrażliwości poprzez symulację zmian istotnych parametrów testu na badanie utraty wartości, takich jak: przyrost stopy dyskonta lub spadek stopy wzrostu „g” mając na uwadze możliwe pogorszenie się warunków gospodarczych na rynku.

Kontynuując testy na utratę wartości przeprowadzone w latach poprzednich, Zarząd przystąpił do ustalenia wartości użytkowej CGU stosując metodę fundamentalną opartą na Danych Prospektowych. Ze względu na specyfikę CGU "Finansowanie Wholesale", Zarząd miał trudności ze zidentyfikowaniem panelu porównywalnych spółek giełdowych oraz porównywalnych mnożników transakcyjnych dotyczących tego konkretnego biznesu, dlatego też nie było możliwe przeprowadzenie ustalenia wartości godziwej poprzez zastosowanie metodologii rynkowej. Po tej analizie, kwota możliwa do odzyskania CGU "Finansowanie Wholesale" była przedmiotem pełnej utraty wartości.

### 9.3 Wartości niematerialne i prawne: pozostałe informacje

Nie występują zobowiązania do nabycia wartości niematerialnych i prawnych.





Sekcja 10 – AKTYWA I PASYWA PODATKOWE – Pozycja 100 w Aktywach i Pozycja 60 w Pasywach

Pozycja 100 w Aktywach „Aktywa podatkowe” w kwocie 116.785 tys. euro dotyczy bieżących aktywów podatkowych na kwotę 8.825 tys. euro i 107.959 tys. euro z tytułu Aktywów z zaliczek podatkowych, zgodnie z tym, co podano poniżej.

Pozycja ta uległa zwiększeniu, w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego o 44.734 tys. euro w głównej mierze w związku z przyłączeniem w drodze przejęcia, które miało miejsce w roku 2022, oddziałów niemieckiego i hiszpańskiego.

Pozycja „Bieżące aktywa podatkowe” obejmuje w głównej mierze należności od organów podatkowych z tytułu wpłaconych zaliczek dotyczących podatków za rok obrachunkowy w kwocie 1.943 tys. euro i ekspozycji od organów podatkowych lokalnych oddziałów we Francji i w Niemczech, na łączną kwotę 5.064 tys. euro.

Pozostała część dotyczy potrąceń z tytułu odsetek i prowizji zrealizowanych we Włoszech.

Pozycja 60 w Pasywach, „Pasywa podatkowe” wynosi 135.928 tysięcy euro i wykazuje zwiększenie o 120.658 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu. Również w tym przypadku, znaczący wzrost jest skutkiem przyłączenia w drodze przejęcia, które miało miejsce w roku 2022, oddziału niemieckiego

Poniżej przedstawiono strukturę:

- Pasywa podatkowe bieżące na kwotę 29.242 tys. euro;
- Pasywa podatkowe odroczone na kwotę 106.686 tys. euro wynikające z poniżej zamieszczonej tabeli.

„Pasywa podatkowe bieżące” opiewające na kwotę 29.242 tys. euro, obejmują zaległości podatkowe do urzędów na kwotę 334 tys. euro z tytułu podatku zastępczego związanego z dostosowaniem księgowo/podatkowym wartości firmy. Pozostałą część stanowią zobowiązania podatkowe z tytułu podatków należnych w okresie, odnoszących się do oddziałów FCA Bank S.p.A. zlokalizowanych w Polsce, Hiszpanii i w Niemczech.

10.1 Aktywa z tytułu zaliczek podatkowych: struktura

Aktywa/Wartości	31/12/2022	31/12/2021
A) Aktywa z tytułu podatku odroczonego	107.959	64.125
- zapis przeciwstawny w Rach. zysków i strat	102.973	57.181
- zapis przeciwstawny w Kapitale własnym	4.987	6.944
Razem	107.959	64.125

10.2 Pasywa z tytułu podatku odroczonego: struktura

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
a) Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	106.686	11.483
- zapis przeciwstawny w Rach. zysków i strat	106.686	10.519
- zapis przeciwstawny w Kapitale własnym	-	964
Razem	106.686	





10.3 Zmiany stanu zaliczek na poczet podatku (odniesione odpowiednio do pozycji w Rachunku zysków i strat)

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>57.181</b>	<b>60.361</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>65.414</b>	<b>12.981</b>
2.1 Aktywo z tytułu odroczonego podatku powstałe w ciągu roku	50.547	8.648
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	295	11
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości		
c) odwrócenie odpisów		
d) pozostałe	50.252	8.637
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej		
2.3 Pozostałe zwiększenia	14.867	4.333
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>19.622</b>	<b>16.161</b>
3.1 Aktywo z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	19.603	16.152
a) odwrócenie różnic przejściowych	19.603	16.152
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	9
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>102.973</b>	<b>57.181</b>

Kwota na dzień 31 grudnia 2022 obejmuje zaliczki na podatek wynikające z różnic przejściowych między wartością bilansową a wartością podatkową i odnosi się zasadniczo do:

- korekty z tytułu ryzyka kredytowego (na kwotę w wysokości 32,3 mln euro);
- rezerwy na pozostałe ryzyka i zobowiązania (na kwotę w wysokości 10,3 mln euro);
- rozliczenie wyceny na koniec okresu (na kwotę w wysokości 13,7 mln euro).

W przypadku oddziału niemieckiego aktywa z tytułu podatku odroczonego powstałe w wyniku różnic przejściowych wynikają z odmiennego traktowania produktów leasingowych i rezerw na ryzyko.

Kwota na koniec roku wynosiła 32 mln euro.

10.3bis Zmiany stanu zaliczek na poczet podatku, o których mowa w Ustawie 214/2011

Na dzień 31 grudnia 2022 nie występują zaliczki na poczet podatków, o których mowa w Ustawie 214/2011.

10.4 Zmiany stanu z tytułu podatku odroczonego (odniesione odpowiednio do pozycji w Rachunku zysków i strat)

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>10.519</b>	<b>18.758</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>106.985</b>	<b>10.213</b>
2.1 Pasywa z tytułu odroczonego podatku powstałe w ciągu roku	27.428	10.213
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	435	
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	
c) pozostałe	26.993	10.213





2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	
2.3 Pozostałe zwiększenia	79.557	
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>10.819</b>	<b>18.451</b>
3.1 Pasywa z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	10.816	18.450
a) odwrócenie różnic przejściowych	10.816	18.450
b) spisanie pozycji nieodzyskiwanych	-	
c) pozostałe	-	
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	
3.3 Pozostałe zmniejszenia	2	1
<b>4 . Saldo zamknięcia</b>	<b>106.686</b>	<b>10.519</b>

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego dotyczą głównie ustawowych różnic podatkowych wynikających z pozycji wyceny w wysokości 16,7 mln euro oraz w przypadku oddziału niemieckiego odmiennego traktowania produktu leasingowego w wysokości 89 mln euro.

10.5 Zmiany stanu dotyczące zaliczek podatkowych (odniesione odpowiednio do pozycji Kapitał własny)

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>6.944</b>	<b>7.735</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>402</b>	<b>-</b>
2.1 Pasywa z tytułu odroczonego podatku powstałe w ciągu roku	402	-
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	-	
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	
c) pozostałe	402	
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	
2.3 Pozostałe zwiększenia	-	
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>(2.359)</b>	<b>(791)</b>
3.1 Pasywa z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	(2.359)	(786)
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	-	(5)
<b>4. Saldo zamknięcia</b>	<b>4.987</b>	<b>6.944</b>

Kwota na koniec okresu w wysokości 4.987 tys. euro, wynika zasadniczo ze skutków podatkowych „First Time Adoption” zgodnie z MSSF 9.

10.6 Zmiany stanu podatku odroczonego (odniesione odpowiednio do pozycji Kapitał własny)





	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>964</b>	
<b>2. Zwiększenia</b>		<b>964</b>
2.1 Podatki odroczone powstałe w ciągu roku		964
a) związane z poprzednim rokiem finansowym		
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości		
c) pozostałe		964
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej		
2.3 Pozostałe zwiększenia		
<b>3. Zmniejszenia</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>964</b>

Pozycja na koniec roku wyniosła zero, ponieważ w ciągu roku, oprócz zakończenia niektórych transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych podlegających wycenie według wartości godziwej, mających wpływ na ogólną rentowność i pochodzących z sekurytyzacji portfeli kredytowych spółek zależnych, przekształcenie w oddziały tych ostatnich – w przypadku pozostałej części papierów wartościowych objętych przez Bank – doprowadziło do ich wyeliminowania.

#### 10.7 Pozostałe informacje

FCA Bank w trakcie okresu sprawozdawczego 2019 przedłużył trzyletnią opcję na opodatkowanie dochodów zgodnie z zasadami przejrzystości podatkowej, o której mowa w art. 115 Dekretu Prezydenta Republiki z dnia 22 grudnia 1986 r. nr 917.

Sekcja 11 – Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży oraz związane z nimi zobowiązania – Pozycja 110 aktywa i pozycja 70 pasywa

#### 11.1 Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży: podział według rodzaju aktywów

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły aktywa lub grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży. Informacje o sprzedaży udziałów posiadanych w Leasys S.p.A. znajdują się w sprawozdaniu z działalności.

#### Sekcja 12 – POZOSTAŁE AKTYWA – Pozycja 120

Pozycja opiewa na kwotę 612.250 tys. euro i uległa zwiększeniu o 265.869 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.





12.1 Pozostałe aktywa: struktura

STRUKTURA	RAZEM 31/12/2022	RAZEM 31/12/2021
Z tytułu świadczenia usług	17.043	27.683
Należności wynikające z usług ubezpieczeniowych	18.188	27.579
pozostałe należności inne	80.399	38.343
zobowiązania wobec pracowników	689	776
wobec zakładów ubezpieczeń społecznych	1.815	47
Pozycje podatkowe inne niż te ujęte w pozycji "Aktywa podatkowe"	494.115	244.470
Należności IRES v/ akcjonariusze w związku z przejrzystością podatkową	-	7.483
RAZEM WARTOŚĆ BILANSOWA	612.250	346.381

Pozycja „Należności z tytułu świadczenia usług” obejmuje składki i prowizje należne od Jaguar i Land Rover i FCA Italy, usługi świadczone na rzecz Leasys i spółek z jego Grupy a także oceny z tytułu gwarancji i świadczonych usług.

„Należności od towarzystw ubezpieczeniowych” wynikają, w głównej mierze, z prowizji i opłat z tytułu działalności detalicznej i leasingu.

„Pozostałe należności” obejmują rozliczenia międzyokresowe z tytułu opłat i prowizji, zaliczek dla dostawców i pozycje, którymi zostali obciążeni klienci.

Pozycje podatkowe inne od tych ujętych w pozycji „Aktywa podatkowe” wynikają z należności od Skarbu Państwa z tytułu podatku VAT na kwotę 231 mln euro i na kwotę 13 mln euro, z zaliczek wpłaconych tytułem opłaty skarbowej do urzędu skarbowego belgijskiego oddziału

Pozycje podatkowe inne niż te ujęte w pozycji "Aktywa podatkowe" wynikają głównie z należności z tytułu skonsolidowanego podatku VAT w wysokości 389 mln euro, pozycji dotyczących podatku VAT za okres dot. oddziałów w wysokości 92 mln euro oraz, w wysokości 13 mln euro zaliczek na poczet opłat skarbowych.

PASYWA

Sekcja 1 – Pasywa finansowe wyceniane wg. amortyzowanego kosztu – Pozycja 10

20.366.748

Pozycja opiewa na kwotę 20.366.748 tys. euro wykazując zwiększenie o 3.612.577 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Poniżej przedstawiamy poszczególne pozycje

1.1 Zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu: struktura wg. produktów i depozytów od banków

Rodzaj transakcji / Wartości	Razem 31/ 12/ 20 22				Razem 31/ 12/ 20 21			
	VB	Wartość godziwa			VB	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Zobowiązania wobec banków centralnych	3.350.982	X	X	X	3.463.734	X	X	X
2. Zobowiązania wobec banków	7.683.194	X	X	X	2.822.009	X	X	X
2.1 Pozostałe rachunki bieżące i depozyty na żądanie	132.002	X	X	X	280.094	X		X
2.2 Depozyty terminowe	-	X	X	X	-	X		
2.3 Kredyty	7.549.201	X	X	X	2.533.724	X	X	
2.3.1 Transakcje repo	94.382	X	X	X	20.176	X	X	





2.3.2 Pozostałe	7.454.818	X	X	X	2.331.965	X	X	X
2.4 Pasywa dotyczące zobowiązania do odkupu własnych instrumentów kapitałowych	-	X	X	X	-	X	X	X
2.5 Zobowiązania leasingowe	-	X	X	X	-	X	X	X
2.6 Pozostałe zobowiązania	1.962	X	X	X	2.192	X	X	X
Razem	11.034.176			11.137.712	6.285.743			6.305.584

Legenda:  
 VB= Wartość bilansowa  
 L1= Poziom 1  
 L2= Poziom 2  
 L3= Poziom 3

Pozycja „zobowiązania wobec banków” dotyczy finansowania wypłaconego przez Europejski Bank Centralny w związku z przystąpieniem do programu TLTRO III; pozycja wykazuje zmniejszenie wysokości w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego o kwotę 113 mln euro.

Zasadnicze zmiany dotyczące pozycji „Pozostałe zobowiązania” można podsumować jako wzrost ekspozycji w związku z przekształceniem w oddziały w ciągu roku w wysokości około 1,6 mld euro, wyższe kredyty otrzymane od banków trzecich w wysokości około 2,8 mld euro oraz od banku akcjonariusza w wysokości 600 mln euro.

Pozycja ta obejmuje również, oprócz kredytów otrzymanych od banków zewnętrznych, dwie umowy pożyczek podporządkowanych Tier 2 (zawarte w 2017 roku), w całości udzielonych przez Crédit Agricole Consumer Finance z 10-letnim terminem zapadalności.

Ponadto, pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec wiodących kontrahentów bankowych w odniesieniu do przewidzianej z nimi umowy CSA (Credit Support Annex) na instrumenty pochodne.

Wbrew tej tendencji nastąpiło zmniejszenie sald na koniec okresu na rachunkach bankowych prowadzonych przez wiodące banki w wysokości około 154 mln euro.

Pozycja „Transakcje REPO” dotyczy dwóch transakcji zawartych z kontrahentami bankowymi Natixis i Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A..

## 1.2 Zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu: struktura wg. grupy produktów i depozytów od klientów

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/ 12/ 20 22				Razem 31/ 12/ 20 21			
	VB	Wartość godziwa			VB	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1 Rachunki bieżące i depozyty na żądanie	507.675	X	X	X	496.183	X	X	X
2 Lokaty terminowe	1.852.739	X	X	X	1.745.762	X	X	X
3 Kredyty	66.517	X	X	X	558.646	X	X	X
3.1.1 Transakcje reverse repo	-	X	X	X	-	X	X	X
3.2 Pozostałe	66.517	X	X	X	558.646	X	X	X
4 Pasywa dotyczące zobowiązania do odkupu własnych instrumentów kapitałowych	-	X	X	X	-	X	X	X
5 Zobowiązania leasingowe	8.651	X	X	X	2.993	X	X	X
6 Pozostałe zobowiązania	978.060	X	X	X	571.747	X	X	X
Razem	3.213.641			3.213.378	3.375.333			3.375.332

Legenda:  
 VB= Wartość bilansowa  
 L1= Poziom 1  
 L2= Poziom 2  
 L3= Poziom 3

Pozycja opiewa na 3.213.641 tys. euro wykazując zmniejszenie o 162 mln euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Spadek w pozycji „Lokaty terminowe” w wysokości 93 mln euro wynika głównie z depozytów terminowych przyjętych za pośrednictwem produktu Rachunek depozytowy na rynku niemieckim.

Pozycja „Pozostałe”, która również zmniejszyła się w stosunku do roku poprzedniego o 492 mln euro, dotyczy ekspozycji dłużnych na w rachunku bieżącym, które oddział irlandzki posiada w spółkach zależnych Banku. Na





koniec poprzedniego roku ekspozycja ta miała saldo w wysokości 559 milionów euro, podczas gdy na koniec bieżącego roku było to 46 milionów euro.

W pozycji "Pozostałe zobowiązania" najistotniejsza zmiana wynika z ekspozycji na koniec okresu wobec London Clearing House, z tytułu depozytów zabezpieczających na rozliczanych kontraktach pochodnych zgodnie z wymogami regulacji EMIR, a także kaucji gwarancyjnych otrzymanych od sieci sprzedaży oraz kaucji otrzymanej od Leasys S.p.A. Pozycja obejmuje również ponowne ujęcie – zgodnie z MSSF 9 – zobowiązań netto wynikających z transakcji sekurytyzacyjnych pozostających do spłaty na dzień 31 grudnia 2022 roku na łączną kwotę 486 mln euro, podczas gdy w roku poprzednim analogiczny dług wynosił 491 mln euro.

Pozycja Zobowiązania leasingowe wynikające z zastosowania nowego standardu rachunkowości MSSF 16, dotyczą, w głównej mierze, zobowiązań z tytułu umów najmu pojazdów, najmu mieszkań z których korzystają pracownicy oraz lokali biurowych.

### 1.3 Pasywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu: struktura wg. grupy produktów – wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Rodzaj papierów wartościowych / Wartości	Razem 31/ 12/ 20 22			Razem 31/ 12/ 20 21		
	VB	Wartość godziwa		VB	Wartość godziwa	
		Poziom 1	Poziom 2		Poziom 3	Poziom 1
<b>A. Papiery wartościowe</b>						
1. Obligacje	6.118.354	5.235.941	925.271	7.092.520	6.303.816	852.038
1.1 ustrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
1.2 pozostałe	6.118.354	5.235.941	925.271	7.092.520	6.303.816	852.038
2. Pozostałe papiery wartościowe	578	-	578	578	-	578
2.1 ustrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
2.2 pozostałe	578	-	578	578	-	578
<b>Razem</b>	<b>6.118.931</b>	<b>5.235.941</b>	<b>925.849</b>	<b>7.093.097</b>	<b>6.303.816</b>	<b>852.616</b>

Legenda:  
 VB= Wartość bilansowa  
 L1= Poziom 1  
 L2= Poziom 2  
 L3= Poziom 3

Pozycja „1. Obligacje” wykazana w tabeli, obejmuje wartość obligacji wyemitowanych przez oddział irlandzki FCA Bank S.p.A.. Jak już wykazano w sprawozdaniu z działalności, emisje są zarządzane przez program Euro Medium Term Note (EMTN) a także, na kwotę 627 mln euro przez program Euro Commercial Paper. Wartość papierów wartościowych wykazanych w pozycji „2. Pozostałe papiery wartościowe” odnosi się do wartości rezydualnej Bonów oszczędnościowych Sava –Fiat, wygasłych ponad dziesięć lat temu.

### 1.4 Szczegóły dotyczące długu podporządkowanego / papierów wartościowych

Rodzaj transakcji/Wartości	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
A. Zobowiązania wobec banków		
A .1 dług podporządkowany	331.019	330.444

W trakcie okresu 2017 FCA Bank S.p.A. zawarła dwie umowy pożyczki podporządkowanej Tier 2, w całości wypłaconych przez Crédit Agricole Consumer Finance z terminem zapadalności wynoszącym 10 lat. A dokładnie:

- w dniu 28 czerwca 2017 transza w wysokości 126 mln euro
- w dniu 20 listopada 2017 transza w wysokości 204 mln euro.

### 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, w kwocie 8.651 tys. euro, wynikają wyłącznie z zastosowania nowego standardu rachunkowości MSSF 16 i dotyczą, w głównej mierze, zobowiązań z tytułu umów najmu pojazdów, najmu mieszkań z których korzystają pracownicy oraz lokali biurowych.

Zgodnie z paragrafem 53 g) powyższego standardu, w okresie 2022, wypływ środków pieniężnych z tytułu trzech pozycji wymienionych powyżej wynosi 2.382 tys. euro i jest podzielony, jak pokazano poniżej:

Wypływ środków pieniężnych	2022
a) lokale przeznaczone na działalność biurową	2.261
b) umowy najmu pojazdów	15
c) mieszkania przeznaczone do użytku pracowników	91
d) materiały biurowe	0
e) lokale użytkowane jako garaże przez pracowników	14
Razem	2.382

Zgodnie z paragrafem 58 powyższego standardu, poniżej przedstawiono podział zobowiązań z tytułu leasingu w pozostałych terminach zapadalności określonych w umowie:

Terminy zapadalności	Kwota
2023	2.184
2024	2.173
2025	1.720
2026	1.296
2027	553
2028	418
2029	305
Razem	8.651

#### Sekcja 2 – PASywa FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – Pozycja 20

113.054

Pozycja opiewa na 113.054 tys. euro wykazując zwiększenie o 86.411 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Pozycja obejmuje negatywną zmianę wartości godziwej pochodnych finansowych instrumentów, zawartych z wiodącymi instytucjami kredytowymi i przeniesionymi na spółki zależne w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej.





2.1 Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu: struktura wg produktów

Rodzaj transakcji / Wartości	Razem 31/12/2022				Razem 31/12/2021				
	VN	Wartość godziwa			VN	Wartość godziwa			FV*
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
<b>A. Pasywa finansowe</b>									
1. Depozyty z banków									
2. Depozyty od klientów									
3. Dłużne papiery wartościowe									
3.1 Obligacje								X	
3.1.1 Ustrukturyzowane								X	
3.1.2 Pozostałe obligacje									
3.2 Pozostałe papiery wartościowe								X	
3.2.1 Ustrukturyzowane								X	
3.2.2 Pozostałe									
Razem A									
<b>B. Instrumenty pochodne</b>									
1. Pochodne instrumenty finansowe			113.054				26.643		
1.1 Do obrotu	X		113.054	X	X		26.643	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	
Razem B	X		113.054	X	X		26.643	X	
Razem (A+B)	X		113.054	X	X		26.643	X	

Legenda

NV= wartość nominalna lub referencyjna

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

(\*) Wartość godziwa obliczana z wyłączeniem wiarygodności kredytowej emitenta po dacie emisji.

2.2 Szczegóły "Pasywów finansowych przeznaczonych do obrotu": pasywa podporządkowane

Na 31 grudnia 2022, tak, jak w poprzednim okresie sprawozdawczym, Spółka nie posiada Pasywów finansowych podporządkowanych przeznaczonych do obrotu.

2.3 Szczegóły "Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu": ustrukturyzowane instrumenty dłużne

Bank nie wyemitował ustrukturyzowanych instrumentów dłużnych sklasyfikowanych w portfelu handlowym.

Sekcja 4 – ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE – Pozycja 40

162.311

Pozycja opiewa na 162.311 tys. euro wykazując zwiększenie o 115.088 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.





4.1 Zabezpieczające instrumenty pochodne: struktura wg. rodzaju zabezpieczenia oraz wg. poziomów klasyfikacji

	Wartość godziwa			VN	Wartość godziwa			VN
	31/12/ 2022			31/ 12/ 20 22	31/12/ 2021			31/ 12/ 20 21
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A) Finansowe instrumenty pochodne		162.311		4.699.893		47.222		8.420.157
1) Wartość godziwa		162.311		4.699.893		47.222		8.420.157
2) Przepływy pieniężne								
3) Inwestycje w zagraniczne spółki zależne								
B) Kredytowe instrumenty pochodne								
1) Wartość godziwa								
2) Przepływy pieniężne								
Razem		162.311		4.699.893		47.222		8.420.157

Legenda

VN= wartość referencyjna

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

Pozycja ta stanowi wycenę do wartości godziwej kontraktów pochodnych służących do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej i obejmuje rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień bilansowy.

Pozycja przeciwna 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 Zabezpieczające instrumenty pochodne: struktura według zabezpieczonych portfeli i rodzaju zabezpieczenia

Rodzaj transakcji Wartości	Wartość godziwa						Przepływy finansowe			Inwestycje netto w zagraniczne spółki zależne
	Szczegółowo						ogólne	szczegółowe	ogólne	
	dlużne papiery wartościowe i stopy procentowe	Instrumenty kapitałowe i indeksy kapitałowe	waluta i złoto	kredyty	towary	pozostałe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody					X	X	X		X	X
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		X	2.089		X	X	X		X	X
Portfel	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Pozostałe transakcje							X		X	
Razem aktywa			2.089				X		X	X
Zobowiązania finansowe	160.222	X					X		X	X
Portfel	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Razem zobowiązania	160.222						X		X	X
Oczekiwane transakcje	X	X	X	X	X	X	X		X	X
Portfel aktywów i zobowiązań finansowych	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Wartość dla zabezpieczenia portfela rodzajowego dotyczy zabezpieczenia portfela "kredyty konsumpcyjne", zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (macrohedge).

W odniesieniu do pozycji "Zobowiązania finansowe" kwota dotyczy głównie wartości godziwej kontraktów zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej obligacji wyemitowanych przez oddział irlandzki.

Sekcja 6 – ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE – Pozycja 60

Szczegóły dotyczące informacji zawartych w tym punkcie zostały przedstawione w pozycji 10 Aktywów





Sekcja 8 – POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE – Pozycja 80

765.226

Pozycja ta wyniosła 765 226 000 tys. euro, co oznacza wzrost o 290 650 000 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

8.1 Pozostałe pasywa: struktura

STRUKTURA	RAZEM 2022	RAZEM 2021
1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	221.905	141.108
2. Pozostałe zobowiązania	543.321	333.469
- wobec pracowników	4.466	2.518
- wobec instytucji ubezpieczeń społecznych	5.202	4.994
- depozyty zabezpieczające	-	-
- Pozycje podatkowe inne od tych uznanych w pozycji "Zobowiązania podatkowe"	12.795	17.106
- zobowiązania wobec firm ubezpieczeniowych	64.488	50.848
- pozostałe zobowiązania	447.300	258.003
- pozostałe zobowiązania z tytułu nabycia inwestycji kapitałowych/udziałów	-	-
- zobowiązania wobec akcjonariuszy z tyt. przejrzystości podatkowej	9.070	-
Razem	765.226	474.576

Pozycja „Zobowiązania z tytułu dostaw i usług” opiewa na 135.872 tys. euro od dealerów z tytułu prowizji od sprzedaży, natomiast pozostała kwota wynika zasadniczo ze zobowiązań z tytułu dostaw na podstawie przyszłych faktur odnoszących się głównie do usług *information technology* jak i pozostałych usług profesjonalnych.

Pozycja „Pozostałe zobowiązania” w wysokości 447,3 mln euro wynika głównie z: zobowiązań należnych od spółki zależnej Leasys za wkład w skonsolidowany podatek VAT na 333,4 mln euro; zobowiązań od sieci dealerów na kwotę 85.077 tys. euro a także z tytułu pozycji w alokacji.

Sekcja 9 – REZERWA NA ODPRAWY PRACOWNICZE – Pozycja 90

5.810

Pozycja opiewa na kwotę 5.810 tys. euro wykazując zmniejszenie o 1.073 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

9.1 Odprawy dla pracowników: zmiany w ciągu roku

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
A. Saldo otwarcia	6.883	7.793
B. Zwiększenia	542	249
B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku	(8)	(15)
B.2 Pozostałe zwiększenia	550	264
C. Zmniejszenia	(1.615)	(1.159)
C.1 Odprawy	(458)	(1.062)
C.2 Pozostałe zmniejszenia	(1.157)	(97)
D. Saldo zamknięcia	5.810	6.883
Razem	5.810	6.883

W pozycji pozostałe zwiększenia zostały ujęte skutki założeń aktuarialnych.





Pozostałe zwiększenia i zmniejszenia obejmują skutki założeń aktuarialnych dotyczących kapitału z aktualizacji wyceny zysków/strat aktuarialnych od programów określonych świadczeń.

## 9.2 Pozostałe informacje

Zmiany w okresie sprawozdawczym pasywów (aktywów) netto z tytułu określonych świadczeń (MSR 19, paragrafy 140 i 141)

<b>Wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 01.01.2022</b>	<b>6.883</b>
a. Koszt zatrudnienia	(8)
b. Koszt odsetek	-
c. Ograniczenie	-
d. Pozostałe koszty	-
e. Składka pracodawcy	-
f. Dochody odsetkowe od aktywów programu	-
g.1 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń finansowych	(1.149)
g.2 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń demograficznych	(8)
g.3 Zyski/straty aktuarialne: pozostałe	550
h. Płatności w ramach planu	(458)
i. Koszty usług wcześniejszych/ (przychody) i zmniejszenia (zyski) i straty	-
l. Transakcje wewnątrzgrupowe	-
m. Pozostałe zmiany	-
<b>Razem wartość aktuarialna zobowiązań na dzień 31.12.20 22</b>	<b>5.810</b>

Poniżej przedstawiono skutki, po stronie pasywów, wynikające ze zmiany +/- 100 bps stopy dyskontowej stosowanej w celach wyceny. Skutki na DBO wynikające ze zmian stosowanej stopy dyskontowej

W poniższej tabeli przedstawiono skutki na DBO wynikające ze zmiany stopy dyskontowej stosowanej do celów pracowniczego programu emerytalnego i premii za kontynuację dla pracowników mających siedzibę pracy we Włoszech.

	1,00 %	-1,00 %
TFR	(326)	361
	0,1%	-0,1%
PREMIA LOJALNOŚCIOWA (za kontynuację)	(25)	26

W poniższej tabeli wykazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmiany stosowanej stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego w przypadku oddziału belgijskiego

	0,1%	-0,1%
Program emerytalny	(15)	30

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:

	0,1%	-0,1%
Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia	(1.602)	1.622





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:

	0,1%	-0,1%
Program emerytalny	(1)	1

	0,1%	-0,1%
Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia	(4)	4

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 niemieckiego:

	0,1%	-0,1%
Program emerytalny	(125)	126

Sekcja 10 – REZERWA NA RYZYKA I KOSZTY – Pozycja 100  
68.516

Pozycja opiewa na kwotę 68.516 tys. euro i wykazuje zwiększenie o 42.304 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego. Zmiana zasadniczo wynika z aportu w związku z połączeniem w drodze przejęcia oddziału niemieckiego.

#### 10.1 Rezerwa na ryzyka i koszty: struktura

Pozycja/Wartość	31/12/2022	31/12/2021
1. Rezerwy na ryzyko kredytowe na zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe	28	17
2. Rezerwy na pozostałe przyznane zobowiązania i pozostałe udzielone gwarancje	-	-
3. Zobowiązania emerytalne i pozostałe świadczenia emerytalne	27.018	4.307
4. Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	41.470	21.888
4.1 spory prawne i podatkowe	2.352	489
4.2 koszty personelu	10.476	8.652
4.3 pozostałe	28.642	12.747
Razem	68.516	28.212

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 ryzyka i koszty zmiany w ciągu roku

	Rezerwy na pozostałe zobowiązania i pozostałe gwarancje	Emerytury i pozostałe świadczenia emerytalne	Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	Razem
<b>A. Saldo otwarcia</b>	<b>17</b>	<b>4.307</b>	<b>21.887</b>	<b>26.212</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>11</b>	<b>29.097</b>	<b>25.241</b>	<b>54.349</b>
B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku	11	1.141	17.100	18.252
B.2 Zmiany wynikające z upływu czasu	-	-	-	-
B.3 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych	-	-	-	-
B.4 Pozostałe zmiany	-	27.956	8.141	36.097
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>-</b>	<b>6.386</b>	<b>5.657</b>	<b>12.043</b>
C.1 Wykorzystanie w ciągu roku	-	2.643	5.657	8.300
C.2 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych	-	-	-	-
C.3 Pozostałe zmiany	-	3.743	-	3.743
<b>D. Saldo zamknięcia</b>	<b>28</b>	<b>27.018</b>	<b>41.470</b>	<b>68.516</b>

Rezerwy dotyczące świadczeń emerytalnych wykazano w pozycji 160A Rachunku zysków i strat i pokazano w tabeli 10.1 w punkcie f).

Pozycja "Rezerwy na rok" odnosząca się do "Innych rezerw na zobowiązania i obciążenia", wynosząca 17 100 000 tys. euro wynika głównie z następujących pozycji

- Pozycja 170. Rachunku zysków i strat – tabela 11.3 na 6.488 tys. euro;
- Pozycja 160.a) Rachunku zysków i strat – tabela 10.1 zawarte w punkcie i) pozostałe świadczenia i korzyści na rzecz pracowników na kwotę 8.174 tys. euro.

Zmniejszenia z tytułu wykorzystania w ciągu roku, na kwotę 5.656 tys. euro, odnoszą się zasadniczo do kosztów pracowniczych uprzednio ujętych i pozostałych kosztów podobnych dotyczących wcześniejszych odpisów przeznaczonych na uwzględnienie potencjalnych kosztów związanych z konkretnymi rodzajami produktów

Pozycja "Pozostałe zmiany" ujęta w "Pozostałe rezerw na ryzyka i koszty" dotyczą głównie skutków połączenia poprzez przejęcie, do którego doszło w roku 2022, oddziału hiszpańskiego i oddziału niemieckiego.

10.3 Rezerwy na ryzyko kredytowe dotyczące udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych

Na dzień 31 grudnia 2022 utworzono rezerwy na ryzyko kredytowe dotyczące udzielonych zobowiązań i gwarancji. W szczególności, kwota funduszu odnosi się do produktu karta kredytowa

	Rezerwy na ryzyko kredytowe dotyczące udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych				Razem
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych impaired	
Udzielone zobowiązania	27		1		28
Udzielone gwarancje finansowe					
Razem	27		1		28





#### 10.4 Rezerwy na pozostałe udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe

Na dzień 31 grudnia 2022 nie utworzono funduszy na pozostałe udzielone zobowiązania i gwarancje.

#### 10.5 Rezerwy na świadczenia emerytalne dla pracowników w związku z określonymi świadczeniami

##### 10.5.1 Przedstawienie właściwości rezerw i odnośnego ryzyka

Rezerwy na świadczenia emerytalne dla pracowników oraz z tytułu podobnych zobowiązań na kwotę 27,02 mln euro dotyczą specjalnego funduszu zasiłkowego i premii lojalnościowej na podstawie których, pracownikowi, który kończy działalność zawodową i uzyskał minimalny staż pracy określony w programie, przyznawana jest premia lojalnościowo w dwukrotnej wysokości wynagrodzenia miesięcznego.

##### 10.5.2 Zmiany w okresie sprawozdawczym pasywów i aktywów netto w związku z określonymi świadczeniami i prawami do umorzenia

Zmiany zobowiązań z tytułu określonych świadczeń	31/12/2022
Zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na zakończenie poprzedniego okresu	4.307
a. Koszt zatrudnienia	982
b. Koszt odsetek	158
c. Ograniczenie	-
d. pozostałe koszty	-
e. Składka pracodawcy	-
f. Dochody odsetkowe od aktywów programu	(2)
g.1 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń finansowych	(3.570)
g.2 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń demograficznych	(7)
g.3 Zyski/straty aktuarialne: pozostałe	31
h. Płatności w ramach planu	(2.643)
i. Koszty usług wcześniejszych/ (przychody) i zmniejszenia (zyski) i straty	-
l. Transakcje wewnątrzgrupowe	4
m. Pozostałe zmiany	27.757
<b>Wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 31.12.2022</b>	<b>27.018</b>

Na koniec okresu, kwota pasywów netto w związku z określonymi świadczeniami, odnosi się wyłącznie do planów wewnętrznych.

W odniesieniu do dodatkowych funduszy emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu, określenie wartości aktuarialnych wymaganych przy stosowaniu MSR 19 "Świadczenia pracownicze" przeprowadzane jest przez niezależnego aktuarusza przy zastosowaniu "metody prognozowanych Uprawnień Jednostkowych" (Project Unit Credit Method), zgodnie z częścią 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	3,70%	3,70%	3,80%	5,67%	5,52%
Przewidywany wskaźnik wzrostu wynagrodzeń	2,55%	2,55%	3,10%	6,33%	6,85%
Przewidywana stopa inflacji	2,97%	2,97%	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 Heubeck RT 2018 G RT 2018 G TH/TF 2000-2002 AG Prognosetafel 2022 100% of S3PXA CMI 2021 IAMI 0.25%, 1.25% long-term rate of improvement (LTR)	AVO 2018-P "Angestellte" TH/TF 2000-2002 EAE21012p GUS 2021	RT 2018 G Heubeck RT 2018 G GUS 2021
Średni roczny odsetek odejść pracowników	7,01%	7,01%	4,71%	5,42%	0,00%

#### 10.5.5 Informacje dotyczące kwot, terminów oraz niepewności przepływów środków 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 ryzyka i koszty – 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: fundusz 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, 170 e 180





Kapitał akcyjny w pełni opłacony obejmuje 700.000.000 akcji o wartości nominalnej wynoszącej 1 euro każda i nie uległ zmianom w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

(kwoty wyrażone w tysiącach)

### 12.1 "Kapitał akcyjny" i "Akcje własne": struktura

Rodzaj	RAZEM 31/12/2022	RAZEM 31/12/2021
1. Kapitał	700.000	700.000
1.1 Akcje zwykłe	700.000	700.000
1.2 Pozostałe akcje		

### 12.2 Kapitał – Liczba posiadanych akcji: zmiany w ciągu roku

Pozycja/Rodzaj	Zwykłe	Pozostałe
<b>A. Akcje wyemitowane na początek roku</b>	<b>700.000.000</b>	
- w pełni opłacone	700.000.000	
- nie opłacone w pełni		
<b>A.1 Akcje własne (-)</b>		
<b>A.2 Akcje wyemitowane: saldo otwarcia</b>	<b>700.000.000</b>	
<b>B. Zwiększenia</b>		
<b>B.1 Nowe emisje</b>		
- w zamian za gotówkę:		
- transakcja połączenia jednostek gospodarczych		
- wymienione obligacje		
- wykorzystane warranty		
- pozostałe		
- darmowe		
- dla pracowników		
- dla dyrektorów		
- pozostałe		
<b>B.2 Sprzedaż akcji własnych</b>		
<b>B.3 Pozostałe zmiany</b>		
<b>C. Zmniejszenia</b>		
<b>C.1 Anulowanie</b>		
<b>C.2 Nabycie akcji własnych</b>		
<b>C.3 Przeniesienie działalności</b>		
<b>C.4 Pozostałe zmiany</b>		
<b>D. Akcje wyemitowane: saldo zamknięcia</b>	<b>700.000.000</b>	
<b>D.1 Akcje własne (+)</b>		
<b>D.2 Akcje wyemitowane na koniec roku</b>	<b>700.000.000</b>	
- w pełni opłacone	700.000.000	
- nie opłacone w pełni		

### 12.3 Kapitał: pozostałe informacje

Nie występują żadne informacje podlegające zgłoszeniu w stosunku do informacji podanych we wcześniejszych punktach niniejszej sekcji.

### 12.4 Rezerwa z zysku netto: 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





(kwoty wyrażone w tysiącach euro)

RODZAJ OPIS	KWOTA	MOŻLIWOŚĆ WYKORZYSTANIA	KWOTA DOSTĘPNA	ZESTAWIENIE WYKORZYSTANIA POZYCJI W POPRZEDNICH TRZECH OKRESACH:	
				W CELU POKRYCIA STRAT	PER ALTRE RAGIONI
Kapitał	700.000.000				
<b>Kapitał rezerwowany:</b>					
Kapitał rezerwowany na akcje własne					
Kapitał rezerwowany na akcje lub udziały w spółkach dominujących	192.745.851	AB			
Aktywa emisyjne					
Rezerwa z zamiany obligacji					
<b>Kapitał zapasowy z zysku:</b>	125.365.667	B			
Rezerwy statutowe	47.385.064				
Kapitał rezerwowany na akcje					
Kapitał rezerwowany z zysku netto na różnicach kursowych					
Rezerwa z przeszacowania udziałów wg. metody Kapitału własnego					
Rezerwa z tytułu odstępstw zgodnie z ust. 4 art. 2423					
Kapitał z aktualizacji wyceny	(8.280.074)				
Rezerwa FTA	681.609.154	ABC	681.609.154		
Rezerwa z tytułu nadwyżek po fuzji	255.210.643	ABC	255.210.643		
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych i pozostałe rezerwy	1.946.537.337		636.819.837		
<b>RAZEM</b>			687.829.471		
Udział niepodzielny			687.567.366		
Pozostały udział podzielnny					

Legenda:  
A: na zwiększenie kapitału  
B: na pokrycie strat  
C: do podziału na wspólników

(\*) W pozycji Kapitał rezerwowany uwzględniono obowiązek zawieszenia podatku w kwocie 47.385.064 tys. euro w związku z dostosowaniem wartości firmy, zgodnie z art. 110 ustęp 7 Dekretu legislacyjnego 104/2020.

## 12.5 Instrumenty kapitałowe: struktura i zmiany w ciągu roku

Na dzień sprawozdania finansowego, tak, jak w poprzednim okresie sprawozdawczym, nie występowały instrumenty kapitałowe.

## 12.6 Pozostałe informacje:

Szczegóły dotyczące pozycji 130 „Kapitał z aktualizacji wyceny”

	Instrumenty udziałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Rzeczowe aktywa trwałe	Wartości niematerialne i prawne	Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	Specjalne przepisy rewaluacji	Pozostałe (z tytułu programów określonych świadczeń)	RAZEM
<b>A. Saldo otwarcia</b>	1.951	-	-	(74)	454	(6.185)	(3.853)
<b>B. Zwiększenia</b>	-	-	-	17	-	-	17
B.1 Zmiany dodatnie wartości godziwej	-	-	-	17	-	-	17
B.2 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	(2.279)	(4.444)
<b>C. Zmniejszenia</b>	(1.951)	-	-	(214)	-	(2.279)	(4.444)
C.1 Zmiany ujemne wartości godziwej	(1.951)	-	-	(214)	-	(2.279)	(4.444)
C.2 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
<b>D. Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	(271)	454	(8.464)	(8.280)

Informacje dotyczące pozycji 145 „Zaliczki na dywidendy”

W trakcie okresu sprawozdawczego 2022 nie zostały wypłacone akcjonariuszom zaliczki na dywidendy.

## Pozostałe informacje

- Zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe (inne od tych wycenianych w wartości godziwej)





	Wartość nominalna zobowiązań finansowych i gwarancje				Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych impaired		
Zobowiązanie wypłaty środków	6.357	45	108		6.510	4.719
a) Banki Centralne					-	-
b) Podmioty sektora publicznego					-	-
c) Banki					-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe					-	-
e) Pozostałe instytucje niefinansowe	2				2	-
f) Gospodarstwa domowe	6.355	45	108		6.508	4.719
Udzielone gwarancje finansowe						
a) Banki Centralne						
b) Podmioty sektora publicznego						
c) Banki					-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe					-	-
e) Pozostałe instytucje niefinansowe					-	-
f) Gospodarstwa domowe					-	-

Wartości za rok kończący się 31 grudnia 2022 r. dotyczą wyłącznie odwołałych zobowiązań Banku wobec klientów kart kredytowych

## 2. Pozostałe zobowiązania i udzielone gwarancje

	Wartość nominalna	
	Razem 2022	Razem 2021
<b>1. Pozostałe gwarancje udzielone</b>	<b>512.119</b>	<b>501.405</b>
w tym: o obniżonej wartości		
a) Bankom Centralnym		
b) Urzędów administracji publicznej		
c) Bankom	36.000	36.000
d) Pozostałym instytucjom finansowym	422.781	398.200
e) Pozostałym instytucjom niefinansowym	53.338	67.205
f) Gospodarstwom domowym	-	-
<b>2. Pozostałe zobowiązania wobec:</b>	<b>6.034.395</b>	<b>4.407.391</b>
w tym: o obniżonej wartości		
a) Banków Centralnych		
b) Urzędów administracji publicznej		
c) Banków		
d) Pozostałych instytucji finansowych	25.000	50.000
e) Pozostałych instytucji niefinansowych	5.882.563	4.357.375
f) Gospodarstw domowych	126.831	16

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 FCA Capital Suisse, natomiast w pozycji e) Instytucje niefinansowe dotyczy głównie Spółki Leasys S.p.A.

Pozycja „Pozostałe zobowiązania” dotyczy zasadniczo:

- Linii kredytowych przyznanych spółkom zależnym – punkt d) Pozostałe instytucje finansowe;
- Zobowiązania odwoływalne przez Bank wobec sieci sprzedaży – punkt e) Instytucje niefinansowe;
- Znaczny wzrost w stosunku do poprzedniego okresu wynikający w głównej mierze ze zobowiązań nowych oddziałów działających na rynku niemieckim i hiszpańskim

### 3. Aktywa wykorzystywane do zabezpieczenia własnych gwarancji i zobowiązań

Portfele	WARTOŚĆ 31/12/2022	WARTOŚĆ 31/12/2021
1) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-
2) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1.256.664
3) Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	5.613.245	4.031.598
4) Rzeczowe aktywa trwale		-
w tym: zapasy rzeczowych aktywów trwałych		-

Należy zauważyć, że poz. 3 „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu ” obejmuje aktywa o ograniczonym dostępie wynikające:

- operacji sekurytyzacyjnych, zawartych przez Spółkę lub jej oddziały;
- wierzytelności od spółki sekurytyzacyjnej NIXES Six PLC w odniesieniu do zawartej z nią umowy CSA (Credit Support Annex) dla instrumentów pochodnych
- należności od wiodących kontrahentów bankowych z wysokim ratingiem w związku z zawartymi umowami CSA (Credit Support Annex) na instrumenty pochodne
- należności z tytułu faktoringu i transakcji detalicznych zastawione jako zabezpieczenie poprzez program A.BA.CO. Banku Włoch

Ponadto należy zauważyć, że w odniesieniu do kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Centralnego w wyniku zaangażowania w program refinansowania TLTRO III, zostały zastawione jako zabezpieczenie na:

- papierach wartościowych klasy senior – na kwotę 721mln euro – wynikających z transakcji sekurytyzacyjnych zrealizowanych przez FCA Bank, których papiery wartościowe nie zostały ujęte w aktywach Bilansu, jak wykazano w „Część A "Zasady rachunkowości" w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego;
- papierach wartościowych klasy senior – w kwocie 516 mln euro – pochodzących z transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych przez spółki działające w Niemczech i Hiszpanii, które wcześniej były spółkami zależnymi, a w 2022 r. zostały przekształcone w oddziały (dawny FCA Bank Deutschland GmbH i dawny FCA Capital España EFC S.A.), których papiery wartościowe nie są ujmowane jako aktywa w Bilansie, co zostało przedstawione w "Części A Zasady rachunkowości" w w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego





- należności z tytułu faktoringu i działalności detalicznej, jak opisano powyżej, związane z programem A.BA.CO. w łącznej wysokości 3.665 mln euro.

Ponadto, uprzywilejowane papiery wartościowe z transakcji sekurytyzacji A-BEST NINETEEN o wartości nominalnej 106 mln euro zostały zastawione jako zabezpieczenie umów odkupu zawartych z kontrahentami Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA i Natixis S.A.

#### 4. Zarządzanie i pośrednictwo na rzecz podmiotów trzecich

W ciągu roku 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

Typ instrumentu	Kwota brutto aktywów finansowych	Kwota pasywów finansowych kompensowana w bilansie (b)	Wartość netto aktywów finansowych ujawnionych w bilansie (c=ab)	Odnosne kwoty nie kompensowane rachunkowo w bilansie		Kwota netto 31/12/2022 (f=c-d-e)	Kwota netto 31/12/2021
				Instrumenty finansowe (d)	Otrzymana kaucja gotówkowa w gwarancji (e)		
1. Instrumenty pochodne	544.529		544.529	175.801	278.383	90.345	-
2. Transakcje REPO	23.351		23.351	23.248		103	11.167
3. Umowy pożyczki papierów wartościowych							
4. Pozostałe	3.100.000	3.100.000	-				
Razem 31/12/2022	3.667.880	3.100.000	567.880	199.049	278.383	90.448	X
Razem 31/12/2011	1.243.914	800.000	443.914	432.747		X	11.167

Kwoty brutto (a) wykazane w pozycji „Instrumenty pochodne” powyższej tabeli zostały zaksięgowane w pozycji 20 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” na kwotę 59.904 tys. euro i w pozycji 50 „Zabezpieczające instrumenty pochodne” na kwotę 484.625 tys. euro i dotyczą transakcji na instrumenty pochodne na stopy procentowe, przy których ryzyko kontrahenta jest zarządzane wyłącznie poprzez mechanizmy rozliczeniowe w ramach EMIR i umowy CSA (Credit Support Annex) zawartej instytucjami bankowymi z wysokim ratingiem

Odnosne powiązane instrumenty finansowe (d) składają się z instrumentów pochodnych przeciwstawnych zaksięgowanych w pozycji 20 a) „Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu” i w pozycji 40 „Zabezpieczające instrumenty pochodne”. Depozyty gotówkowe związane z takimi transakcjami zostały zaksięgowane w pozycji 10 b) „Zobowiązania wobec klientów” w odniesieniu do zabezpieczeń London Clearing House oraz w pozycji 10 a) Zobowiązania wobec banków, w zależności od postanowień umowy CSA.

Na dzień 31 grudnia należności z tytułu umów odkupu, w wysokości 23 351 tys. euro, miały jako zabezpieczenie papiery wartościowe wyemitowane przez państwo brytyjskie, których łączna wartość nominalna wynosiła 22 550 tys. euro, a ich wartość godziwa 23 248 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. Pasywa finansowe podlegające kompensacie w sprawozdaniu finansowym lub objęte ramowymi umowami o kompensacie lub podobnymi umowami

Typ instrumentu	Kwota brutto aktywów finansowych	Kwota pasywów finansowych	Odnosne kwoty nie kompensowane rachunkowo w bilansie	Kwota netto
-----------------	----------------------------------	---------------------------	------------------------------------------------------	-------------





	kompenzowana w bilansie (b)	Wartość netto aktywów finansowych ujawnionych w bilansie (c=ab)	Instrumenty finansowe (d)	Otrzymana kaucja gotówkowa w gwarancji (e)	31/12/2022 (f=c-d-e)	
1. Instrumenty pochodne	39 639	39 639	-	39 315	324	
2. Transakcje REPO	94 382	94 382	94 382		-	5 722
3. Umowy pożyczki papierów wartościowych						
4. Pozostałe						
Razem 31/12/2022	134 021	134 021	94 382	39 315	324	X
Razem 31/12/2011	255 280	255 280	231 662	17 866	X	5 722

Kwoty brutto (a) wykazane w pozycji „Instrumenty pochodne” powyższej tabeli zostały zaksięgowane w pozycji 20 „Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu” na kwotę 39.639 tys. i dotyczą transakcji na instrumenty pochodne na stopy procentowe, przy których ryzyko kontrahenta jest zarządzane wyłącznie poprzez mechanizmy rozliczeniowe w ramach umowy CSA (Credit Support Annex) zawartej instytucjami bankowymi z wysokim ratingiem. Te instrumenty finansowe zostały zawarte z firmą sekurytyzacyjną Nixes Six PLC. Depozyty gotówkowe złożone i związane z tymi transakcjami są ujmowane w pozycji 40 b) "Kredyty i pożyczki dla klientów" i dotyczą depozytów zabezpieczających z wyżej wymienionym kontrahentem. Niniejszym zaświadcza się, że FCA Bank S.p.A., na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, posiada dwie umowy transakcji z przyrzeczeniem odkupu o wartości 94 382 tys. euro, których aktywami zastawionymi jako zabezpieczenie są papiery wartościowe z transakcji sekurytyzacji A-BEST TWENTY-ONE UG, o wartości nominalnej 106 mln euro, których wartość godziwa wynosi 95 150 tys. 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 FCA Bank S.p.A. nie posiada aktywów podlegający wspólnej kontroli

### CZĘŚĆ C – INFORMACJE DOTYCZĄCE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

(kwoty wyrażone w tysiącach euro)

#### Sekcja 1 – ODSETKI – Pozycje 10 i 20

536.014

Pozycja netto opiewa na kwotę 536.014 tys. euro wykazując zwiększenie w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego w kwocie 148.634 tys. euro. Przychody obejmują głównie przychody z działalności detalicznej, faktoringu i pożyczek/finansowania sieci dealerów i innych kanałów sprzedaży, a także odsetek od pożyczek wypłaconych spółkom zależnym.





## 1.1 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi: struktura

Pozycja/ formy techniczne	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty	Pozostałe operacje	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<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	-	768
<b>3. Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu:</b>		691.231		691.231	495.085
3. Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu:		8.895	X	8.895	736
3.1 Kredyty udzielone bankom		682.336	X	682.336	494.349
<b>4. Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	X	X	14.812	14.812	(18.670)
<b>5. Pozostałe aktywa</b>	X	X	101	101	1.028
<b>6. Zobowiązania finansowe</b>	X	X	X	17.262	29.728
<b>Razem</b>	-	691.231	14.913	723.406	507.939
w tym: dochody odsetkowe od nieregularnych kredytów		6.157		6.157	4.175
w tym: dochody odsetkowe od leasingu finansowego	X	118.796	X	118.796	57.024

Jak wskazano w sprawozdaniu z działalności, zmiana, która nastąpiła w poszczególnych pozycjach bilansu, a w szczególności w pozycji przychody z tytułu odsetek i podobne przychody, wynika zasadniczo z wkładu wniesionego przez dwie spółki, które wcześniej były spółkami zależnymi, a w 2022 r. zostały przekształcone w oddziały. Należy również zauważyć, że znaczny wzrost portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom, który można przypisać działalności faktoringowej, doprowadził do wzrostu odsetek o około 12 mln euro, natomiast w przypadku pożyczek, kredytów konsumenckich i leasingu wzrost ten wyniósł około 9 mln euro.

Pozycja "Instrumenty pochodne zabezpieczające" zawiera dodatkowo różnice zrealizowane na instrumentach pochodnych macro hedge zabezpieczających portfel kredytowy. Efekt wzrostu stóp procentowych, który miał miejsce w tym okresie, doprowadził do istotnej zmiany w porównaniu z rokiem poprzednim.

Pozycja "Zobowiązania finansowe" zawiera również przychody z tytułu odsetek, w wysokości 14 941 tys. EUR, pochodzące z transakcji TLTRO przeprowadzonej z Europejskim Bankiem Centralnym. Natomiast kwota odsetek naliczonych od tego zobowiązania stoi w sprzeczności z kwotą wykazaną powyżej, ponieważ począwszy od 24 czerwca 2022 r., kiedy to ustalono okres "specjalnych odsetek", stopa stosowana przez EBC w odniesieniu do każdej operacji refinansowania była równa Deposit Facility Rate (średniej ze stopy depozytowej), w górę od stopy stosowanej poprzednio.

Pozycja "Kredyty i pożyczki udzielone bankom" zawierała przychody z tytułu odsetek w wysokości 1 479 tys. euro, pochodzące z kredytów udzielonych bankowym spółkom zależnym, natomiast pozostała część dotyczyła odsetek naliczonych od kredytu udzielonego Jednostce Dominującej.

## 1.2 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi: pozostałe informacje

Przychody odsetkowe od „Kredytów udzielonych klientom” obejmują głównie:

- przychody z działalności finansowania detalicznego na kwotę 397.681 tys. euro;
- przychody odsetkowe floor plan na 68.844 tys. euro;
- przychody wygenerowane z transakcji leasingu finansowego na rzecz klientów na kwotę 118.796 tys. euro;
- odsetki od kredytów przyznanych dealerom na kwotę 41.879 tys. euro;
- odsetki naliczone od kredytów dla spółek zależnych na kwotę 54.523 tys. euro.

### 1.2.1 Dochody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych w walucie





POZYCJE	RAZEM	RAZEM
	31/12/2022	31/12/2021
Dochody odsetkowe z aktywów walutowych	52.409	30.678

### 1.3 Koszty odsetkowe i zrównane z nimi: struktura

Pozycje/ formy techniczne	Zobowiązania	Papiery wartościowe		Razem 2022	Razem 2021
<b>1. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	(130.097)	(38.816)		(168.913)	(132.156)
1.1 Zobowiązania wobec Banków Centralnych		X	X		
1.2 Zobowiązania wobec banków	(71.397)	X	X	(71.397)	(36.195)
1.3 Zobowiązania wobec klientów	(58.700)	X	X	(58.700)	(39.761)
1.4 Emisje dłużnych papierów wartościowych	X	(56.200)		(38.816)	(56.200)
<b>2. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>					
<b>3. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej</b>					
4. Pozostałe zobowiązania i fundusze	X	X			
5. Pochodne instrumenty zabezpieczające	X	X	(16.889)	(16.889)	16.074
6. Aktywa finansowe	X	X	X	(1.591)	(4.476)
<b>Razem</b>	(130.097)	(38.816)	(16.889)	(187.393)	(120.558)
w tym: koszty odsetkowe dotyczące zobowiązań z tytułu leasingu	(107)	X	X	(107)	(18)

Wzrost kosztów z tytułu odsetek i podobnych kosztów, bez uwzględnienia wkładu nowych oddziałów, można przypisać głównie wyższym ujemnym różnicom (+33 mln EUR) zrealizowanym na instrumentach pochodnych micro hedge, wprowadzonych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej i mających za podstawę papiery wartościowe wyemitowane przez oddział irlandzki.

W ciągu roku obrotowego, subskrybenci obligacji otrzymali odsetek w wysokości 17,4 mln euro niż w roku poprzednim

Pozycja "1.3 Zobowiązania wobec klientów" obejmuje zasadniczo przyznane koszty odsetkowe naliczone od kwot zgromadzonych przez subskrybujących klientów Rachunku Depozytowego we Włoszech i w Niemczech oraz łączne koszty wygenerowane przez zadłużenie spółek dokonujących transakcji sekurytyzacji.

Pozycja "Aktywa finansowe" w wysokości 1.591 tys. euro wykazuje ujemne odsetki naliczone od aktywów finansowych i obejmuje 1.289 tys. euro odnoszące się do ujemnego wynagrodzenia z tytułu rezerw przekraczających rezerwę obowiązkową zdeponowaną w Banca d'Italia.

Pozycja "w tym odsetki należne od zobowiązań leasingowych" wykazuje wartość, na dzień 31 grudnia 2022 r., 107 tys. euro i dotyczy składnika odsetkowego środków trwałych w prawie użytkowania zgodnie z MSSF 16.

### 1.4 Koszty odsetkowe i zrównane z nimi: pozostałe informacje

Kwota kosztów odsetkowych i kosztów zrównanych z nimi wynosi 187.393 tys. euro i wykazuje zwiększenie o 66.834 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego. Na powyższą kwotę składają się głównie koszty odsetkowe dotyczące zadłużenia finansowego niezbędnego do prowadzenia działalności

Koszty odsetkowe i zrównane z nimi obejmują ponadto wszystkie koszty wygenerowane przez zadłużenie spółek dokonujących transakcji sekurytyzacji i ponownie ujętych – według standardu MSSF 9 – w Sprawozdaniu finansowym FCA Bank S.p.A





1.4.1 Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań w walucie

POZYCJE	RAZEM 31/12/2022	RAZEM 31/12/2021
Koszty odsetkowe od zobowiązań walutowych	16.177	10.935

1.5 Różnice związane z transakcjami zabezpieczenia

POZYCJE	31/12/2022	31/12/2021
A. Różnice dodatnie związane z operacjami zabezpieczenia	58.056	35.841
B. Różnice ujemne związane z operacjami zabezpieczenia	(60.133)	(38.438)
C. Saldo ( A- B)	(2.077)	(2.596)

Dodatnie różnice na instrumentach pochodnych zabezpieczających dotyczą głównie instrumentów finansowych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfela kredytów detalicznych i leasingu.

Ujemne różnice wynikają z dwóch głównych pozycji: kontraktów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfela kredytów detalicznych i leasingu w wysokości 23 109 tys. euro oraz kontraktów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej obligacji wyemitowanych przez oddział irlandzki w wysokości 37 024 tys. euro.

Sekcja 2 – Prowizje – Pozycje  
75.432

Pozycja netto opiewa na 75.432 tys. euro, co, w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego stanowi wzrost o 13.470 tys. euro.

2.1 Przychody z tytułu opłat i prowizji: struktura

Rodzaj usług / Wartości	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>a) Instrumenty finansowe</b>		
1. Plasowanie papierów wartościowych		
1.1 gwarantowanie emisji lub gwarancja przejęcia emisji		
1.2 bez gwarancji 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 indywidualnymi 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>	215	151
1. Rachunki bieżące		





2. Karty kredytowe	215	151
3. Karty debetowe i pozostałe karty płatnicze		
4. Przelewy i pozostałe zlecenia płatnicze		
5. Pozostałe prowizje związane z usługami płatniczymi		
i) dystrybucja usług zewnętrznych	49.013	29.434
1. zarządzanie portfelami zbiorczymi		
2. produkty ubezpieczeniowe	49.013	29.434
3. Pozostałe produkty		
w tym: zarządzanie portfelami indywidualnymi		
j) finansowanie strukturyzowane		
k) obsługa sekurytyzacji		
l) zobowiązania do wypłaty środków		
m) udzielone zabezpieczenia finansowe	418	432
w tym: kredytowe instrumenty pochodne		
n) transakcje finansowania	13.429	8.341
w tym: operacje faktoringu	13.429	8.341
o) transakcje dewizowe		
p) towary		
q) pozostałe prowizje	36.025	38.013
w tym: zarządzanie wielostronnymi usługami transakcyjnymi		
w tym: zarządzanie OTF		
Razem	101.300	71.221

Na koniec okresu wartość bilansowa jest zasadniczo zgodna z wartością wykazywaną w poprzednim okresie sprawozdawczości. Stwierdza się jednak niewielki wzrost w stosunku do poprzedniego roku w pozycji Produkty ubezpieczeniowe.

Natomiast "Pozostałe przychody z tytułu prowizji" były zasadniczo zgodne z rokiem ubiegłym. Pozycja ta zawiera głównie prowizje zarządcze i windykacyjne pobierane od klientów w ramach umów finansowania w określonej działalności detalicznej i leasingowej.

Oplaty od produktów ubezpieczeniowych wynikają głównie z dodatkowych umów ubezpieczenia kontraktów wypłacanych klientom w zakresie umów finansowania detalicznego i leasingu.

## 2.2 Koszty opłat i prowizji: kanały dystrybucji produktów i usług

Usługi/Wartości	RAZEM 31/12/2022	RAZEM 31/12/2021
<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	49.013	29.434
<b>c) pozostałe kanały dystrybucji:</b>		
1. zarządzanie portfelami		
2. usługi depozytowe papierów wartościowych		
3. usługi i produkty podmiotów trzecich		





2.3 Koszty z tytułu opłat i prowizji: struktura

Usługi/Wartości	Razem	
	31/12/2022	31/12/2021
a) Instrumenty finansowe		
w tym: transakcje giełdowe instrumentów finansowych		
w tym: subemisja 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	(2.753)	(2.587)
w tym: karty kredytowe, karty debetowe i pozostałe karty płatnicze	(221)	(475)
e) obsługa sekurytyzacji		
f) Zobowiązania do otrzymania funduszy		
g) Otrzymane gwarancje finansowe	(211)	(141)
w tym: kredytowe instrumenty pochodne		
h) Oferta instrumentów finansowych "poza siedzibą", produkty i usługi		
i) Transakcje dewizowe		
j) Pozostałe koszty prowizji i opłat	(22.704)	(11.681)
Razem	(25.668)	(14.409)

Koszty z tytułu prowizji na koniec okresu wyniosły 25.668 tys. euro i obejmują:

- "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 49.928

Spółka w trakcie okresu otrzymała następujące dywidendy od własnych spółek zależnych:

- CHF 21 mln stanowiących równowartość 21.446.078 euro od FCA CAPITAL SUISSE S.A.;
- GBP 20 mln stanowiących równowartość 22.785.791 euro od FCA AUTOMOTIVE SERVICES UK;
- GBP 5 mln stanowiących równowartość 5.696.448 euro od FCA DEALER SERVICES UK.

3.1 Dywidendy i podobne przychody: struktura

Pozycja/Przychody	Razem		Razem	
	31/12/2022	31/12/2021	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	117.531		
Razem	49.928			

W ubiegłym roku dywidendy wypłacały następujące spółki zależne:





- GBP 50 mln stanowiących równowartość 58.726.803 euro – FCA AUTOMOTIVE SERVICES UK;
- GBP 17 mln stanowiących równowartość 19.967.113 euro – FCA DEALER SERVICES UK;
- CHF 19,3 mln stanowiących równowartość 17.837.338 euro – FCA CAPITAL SUISSE S.A.;
- 21 mln euro – FCA CAPITAL NEDERLAND BV.

Sekcja 4 – Zyski lub straty na aktywach i pasywach przeznaczonych do obrotu –  
Pozycja 80

146

Pozycja ta wyniosła 146 tys. euro (przychody); ta sama pozycja wykazała na koniec poprzedniego roku saldo w wysokości 450 tys. euro (przychody).

#### 4.1 Wynik na działalności handlowej: struktura

Transakcje / Pozycje rachunku zysków i strat	Zyski kapitałowe (A)	Dochody z negocjacji (B)	Straty kapitałowe (C)	Straty z negocjacji (D)	Wynik netto [(A+B) - (C+D)]
<b>1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>					
1.1 Dłużne papiery wartościowe					
1.2 Instrumenty kapitałowe					
1.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych					
1.4 Kredyty					
1.5 Pozostałe					
<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>	<b>85.271</b>	<b>27.532</b>	<b>(84.987)</b>	<b>(27.670)</b>	<b>146</b>
<b>4. Instrumenty pochodne</b>	<b>85.271</b>	<b>27.532</b>	<b>(84.987)</b>	<b>(27.670)</b>	<b>146</b>
4.1 Finansowe instrumenty pochodne:	85.271	27.532	(84.987)	(27.670)	146
- Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe					
- 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>85.271</b>	<b>27.532</b>	<b>(84.987)</b>	<b>(27.670)</b>	<b>146</b>

Pozycja obejmuje saldo między zyskami a stratami z transakcji ujętych w sprawozdaniu z sytuacji majątkowej w aktywach i pasywach finansowych przeznaczonych do obrotu, z uwzględnieniem wyników oceny takich transakcji. W instrumentach pochodnych zostały głównie ujęte swap na stopy procentowe (Interest Rate Swap) przeznaczone do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej spółek zależnych.

Sekcja 5 – Wynik w rachunkowości zabezpieczeń – Pozycja 90

(18.194)

Na koniec okresu, pozycja ma wartość ujemną wynoszącą 18.194 tys. euro co odnosi się zasadniczo na wynik ekonomiczny zabezpieczenia ryzyka kursowego od transakcji finansowania ze spółkami zależnymi.

#### 5.1 Wynik w rachunkowości zabezpieczeń: struktura

Pozycja rachunku zysków i strat/Wartości	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>A. Dochody z:</b>		
A.1 Instrumentów zabezpieczających w wartości godziwej	438.437	21.188
A.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)		
A.3 Zabezpieczonych pasywów finansowych (wartość godziwa)	135.393	8.072
A.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	203	256
A.5 Walutowych aktywów i pasywów		





Łączny dochód z działalności zabezpieczającej (A)	574.032	29.516
<b>B. Koszty dotyczące:</b>		
B.1 Instrumentów zabezpieczających w wartości godziwej	(438.437)	(21.188)
B.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)		
B.3 Zabezpieczonych pasywów finansowych (wartość godziwa)	(134.805)	(8.504)
B.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(203)	(236)
B.5 W walutowych aktywów i pasywów	(18.781)	(3.100)
Łączne koszty rachunkowości zabezpieczeń (B)	(592.226)	(33.028)
<b>C. Wynik zabezpieczeń netto (A-B)</b>	<b>(18.194)</b>	<b>(3.512)</b>
w tym: wynik zabezpieczenia ekspozycji netto (IFRS 7 24C. lit. b vi); IFRS9 6.6.4)	-	-

Sekcja 6 – Zyski (Straty) ze sprzedaży / odkupu – Pozycja 100 (2.834)

6.1 Zyski (Straty) ze sprzedaży/odkupu struktura

Pozycja/ Pozycje rachunku zysków i strat	RAZEM 31/12/2022			RAZEM 31/12/2021		
	Zysk	Straty	Zysk netto	Zyski	Straty	Zysk netto
<b>A. Aktywa finansowe</b>						
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	178	(3.012)	(2.834)	221	( 1.155)	(934)
1.1 Kredyty i należności od banków						
1.2 Kredyty i należności od Klientów	178	(3.012)	(2.834)	221	( 1.155)	(934)
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody						
2.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
2.2 Kredyty						
Razem aktywa (A)	178	(3.012)	(2.834)	221	( 1.155)	(934)
<b>B. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>						
1. Depozyty z banków						
2. Depozyty od klientów						
3. Zobowiązania z tytułu własnych emisji dłużnych papierów wartościowych						
Razem pasywa (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 – Utrata wartości/przywrócenie ryzyka kredytowego netto – Pozycja 130 (62.083)

Pozycja opiewa na kwotę 62.083 tys. euro i wykazuje zwiększenie o 28.102 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego. Taka aktualizacja wartości jest dokonywana poprzez ocenę kredytową analityczną i grupową, zgodnie z metodami statystycznymi stosowanymi do pozycji pogrupowanych wg. jednolitych kategorii, zgodnie z polityką kredytową, z uwzględnieniem wszystkich uzgodnień wynikających po wprowadzeniu ostatnich przepisów dotyczących nowego zdefiniowania default.





8.1 Utrata wartości netto w odniesieniu do ryzyka kredytowego dla aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie: struktura

Transakcje / Pozycje rachunku zysków i strat	Odpisy (1) (1)				Odwrócenie odpisów (2)				Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap		Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych		
			Odpisy	Pozostałe					Odpisy	Pozostałe
A. Kredyty i pożyczki dla banków	(3)	(12)	-	-	-	-	-	-	(15)	-
- pożyczki	(3)	(12)	-	-	-	-	-	-	(15)	-
- dłużne papiery wartościowe										
B. kredyty i pożyczki dla klientów	(32.177)	(17.278)	(44.980)	-	8.893	4.778	18.698	-	(62.068)	(33.981)
- pożyczki	(32.177)	(17.278)	(44.980)	-	8.893	4.778	18.698	-	(62.068)	(33.981)
- dłużne papiery wartościowe										
Razem	(32.177)	(17.278)	(44.980)	-	8.893	4.778	18.698	-	(62.083)	(33.981)

W pozycji utrata wartości/korekty zostały ujęte korekty kredytów sekurytyzowanych, wykazanych w pozycji „Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Kredyty i pożyczki dla klientów”, w punkcie 1.7 „Pozostałe kredyty”.

Korekta wartości netto przedstawiona powyżej dotyczy wyłącznie pozycji „Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu”

8.1a Utrata wartości netto w odniesieniu do ryzyka finansowania wycenianego wg kosztu zamortyzowanego środki wsparcia Covid-19: struktura

Transakcje / składnik dochodu	Korekta wartości netto/ Odpisy						Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap		Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych			
			Odpisy	Pozostałe	Odpisy	Pozostałe		
1. Kredyty będące przedmiotem działań restrukturyzacyjnych zgodnie z GL								(1.547)
2. Kredyty będące przedmiotem moratorium, niezgodne z GL i nie wyceniane jako przedmiot działań restrukturyzacyjnych								
3. Kredyty będące przedmiotem pozostałych działań restrukturyzacyjnych								
4. Nowe kredyty								
Razem 31/12/2022								
Razem 31/12/2021	(1.340)	(47)			(150)			(1.547)

Na dzień 31 grudnia 2022 r. nie wystąpiły korekty netto z tytułu ryzyka kredytowego dotyczące kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które były objęte środkami wsparcia Covid-19. Okres odroczenia związany ze środkami wsparcia zakończył się na początku 2022 r.

8.2 Utrata wartości netto w odniesieniu do ryzyka kredytowego dla aktywów finansowych wycenianych wg. wartości godziwej mających wpływ na ogólną rentowność: struktura

Na dzień 31 grudnia 2022 nie występuje utrata wartości netto dla aktywów finansowych wycenianych wg. wartości godziwej mających wpływ na ogólną rentowność.

Sekcja 10 – Koszty administracyjne – Pozycja 160





Pozycja opiewa na kwotę 184.444 tys. euro i wykazuje zwiększenie o 61.185 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Obejmuje ona koszty personelu, świadczenia usług, podatki i pozostałe opłaty. Koszty personelu wynoszą 108.156 tys. euro i są podzielone na:

### 10.1 Koszty personelu: struktura

Rodzaje kosztów/Wartości	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>1) Pracownicy najemni</b>	<b>(101.681)</b>	<b>(57.186)</b>
a) płace i wynagrodzenia	(73.815)	(39.053)
b) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(13.961)	(10.268)
c) świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę	(2.154)	(2.106)
d) koszty ubezpieczeń społecznych		
e) alokacja do rezerwy na pracowników odprawy emerytalne	8	15
f) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	(1.141)	(66)
- programy określonych składek	-	-
- programy określonych świadczeń	(1.141)	(66)
g) Wpłaty na rzecz zewnętrznych funduszy emerytalnych:	(502)	(489)
- programy określonych składek	(502)	(489)
- programy określonych świadczeń		
h) koszty wynikające z płatności w formie akcji		
i) pozostałe świadczenia pracownicze	(10.116)	(5.219)
<b>2) Pozostali czynni pracownicy</b>	<b>(5.034)</b>	<b>(2.823)</b>
<b>3) Członkowie zarządu i rady nadzorczej</b>	<b>(996)</b>	<b>(1.293)</b>
<b>4) Pracownicy przechodzący na emeryturę</b>		
<b>5) Zwrot kosztów za pracowników oddelegowanych do innych zakładów</b>	<b>464</b>	<b>2.299</b>
<b>6) Zwrot kosztów za pracowników zewnętrznych oddelegowanych do innych do pracy w spółce</b>	<b>(910)</b>	<b>(845)</b>
<b>Razem</b>	<b>(108.156)</b>	<b>(59.847)</b>

### 10.2 Średnia liczba pracowników wg. kategorii

	RAZEM 2022	ŚEDNIA 2022	ŚEDNIA 2021
<b>1) Pracownicy</b>			
a) kadra kierownicza wyższego szczebla	46	41	39
b) kadra kierownicza	240	205	123
c) pozostali pracownicy	959	811	771
<b>2) Pozostali pracownicy</b>			
<b>Razem</b>	<b>1.245</b>	<b>1.057</b>	<b>932</b>

Średnia liczba pracowników podana powyżej obejmuje również pracowników oddziałów FCA Bank S.p.A. w Irlandii, Belgii, w Polsce, we Francji, w Portugalii, Hiszpanii i Niemczech.

### 10.3 Zakładowe fundusze emerytalne o określonych świadczeniach: koszty i przychody

W odniesieniu do funduszy emerytalnych, patrz informacje w poz. 100 „Rezerwy na ryzyka i koszty pasywów.”

### 10.4 Pozostałe świadczenia pracownicze

Saldo pozostałych świadczeń na rzecz pracowników na 31 grudnia 2022 r. wyniosło 10.116 tys. euro





Pozycja obejmuje zasadniczo koszty dotyczące rezerw na fundusze pracownicze na kwotę 8.128 tys. euro a także koszty poniesione z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne na kwotę 1.988 tys. euro. Poniżej znajduje się lista pozostałych kosztów administracyjnych.

#### 10.5 Pozostałe koszty administracyjne: struktura

RODZAJ KOSZTÓW WARTOŚCI	RAZEM 2022	RAZEM 2021
- koszty zakupu dóbr/usług (podróże, nadzór, infrastruktura)	(4.618)	(1.757)
- koszty zakupu profesjonalnych usług	(13.583)	(8.923)
- Koszty reklamy i promocji	(2.667)	(2.280)
- koszty informatyczne	(24.513)	(20.788)
- Podatki pośrednie i inne	(11.420)	(8.236)
- składki na Resolution Fund	(11.347)	(14.521)
- składki na Fundusz Międzybankowy Ochrony Depozytów	(3.135)	(2.963)
- koszty nieruchomości/majątku ruchomego – najem i czynsze należne	(2.503)	(2.620)
- pozostałe	(2.501)	(1.324)
Razem	(76.287)	(63.412)

W porównaniu z rokiem ubiegłym pozycja ta wzrosła o 12.875 tys. euro głównie z powodu przekształcenia spółki niemieckiej w oddział.

Pozycja "koszty nieruchomości/majątku ruchomego – najem i czynsze należne" obejmuje kontrakty o łącznym okresie obowiązywania do 12 miesięcy oraz umowy o wartości dobra, nowego, do 5.000 euro ("low value"). W takich przypadkach, zgodnie ze standardem rachunkowości MSSR 16, najem i czynsze dotyczące leasing zostały wykazane jako koszt z zastosowaniem metody liniowej.

Sekcja 11 – Rezerwy na ryzyka i koszty netto – Pozycja 170 (6.488)

Na koniec roku obrotowego 2022 alokacje netto na rezerwy na ryzyko i obciążenia spowodowały obciążenie w wysokości 6.488.000 euro

#### 11.1 Rezerwy na ryzyka i koszty dotyczące zobowiązań do wypłaty funduszy lub udzielonych gwarancji finansowych: struktura

Na dzień 31 grudnia 2022 pozycja „Rezerwy na ryzyka i koszty dotyczące zobowiązań do wypłaty funduszy lub udzielonych gwarancji finansowych” opiewa na kwotę 11 tys. euro.

#### 11.2 Rezerwy na pozostałe zobowiązań do wypłaty funduszy lub udzielonych gwarancji finansowych: struktura

Na koniec okresu nie występują zobowiązania do wypłaty funduszy lub udzielonych gwarancji finansowych rezerwy na pozostałe ryzyka i koszty

#### 11.3 Rezerwy na pozostałe ryzyka i koszty: struktura

RODZAJ KOSZTÓW WARTOŚCI	RAZEM 2022	RAZEM 2021
Sprawy sporne toczące się przed sądem	(234)	(55)
- rezerwa na ryzyka spraw spornych	(234)	(55)
pozostałe ryzyka i koszty	(6.254)	(448)





- rezerwa na ryzyka i koszty	(6.254)	(448)
- rezerwa na ryzyka i zobowiązania podatkowe	-	-
Razem	(6.488)	(603)

Odsyła się do tabeli 10.2 podsumowującej zmiany w ciągu danego okresu wykazane w pozycji 100 „Rezerwy na ryzyka i koszty”.

Sekcja 12 – Wartość netto korekt/odpisów na rzeczowe aktywa trwałe – Pozycja 180 (2.775)

Pozycja opiewa na kwotę 2.775 tys. euro wykazując wzrost o 1.941 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Pozycja, oprócz kosztów amortyzacji mebli i urządzeń biurowych, w związku z przyjęciem nowego standardu rachunkowości MSSF 16, zawiera również koszty amortyzacji dotyczące umów najmu pojazdów, mieszkań przeznaczonych dla pracowników oraz lokali do użytku biurowego

Łączna wartość kolumny „Amortyzacja” znajduje dokładne odzwierciedlenie w pozycji 80 tabeli 8.6 linia C.2 Aktywa

12.1. Wartość netto korekt/ odpisów na rzeczowe aktywa trwałe: struktura

Aktywa/Pozycja RZiS	Amortyzacja (a)	Odpisy aktualizujące (b)	Odwrocenie odpisów (c)	Wynik netto (a + b - c)
<b>A. Rzeczowe aktywa trwałe</b>				(2.775)
1. Używane w działalności	(2.775)			(647)
- Własne	(647)			(2.128)
- Prawa użytkowania nabyte w ramach leasing	(2.128)			
2. Posiadane do celów inwestycyjnych				
- Własne				
- Prawa użytkowania nabyte w ramach leasing				
3 Zapasy	X			
Razem	(2.775)			(2.775)

Sekcja 13 – Wartość netto korekt/odpisów na wartości niematerialne i prawne – Pozycja 190 (14.140)

Pozycja opiewa na kwotę 14.140 tys. euro wykazując zwiększenie o 2.070 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Pozycja amortyzacja odnosi się współczynnika kosztów danego okresu z tytułu praw do korzystania z własności intelektualnej i licencji na oprogramowanie komputerowe.

13.1 Wartość netto korekt / odpisów na wartości niematerialne i prawne: struktura

Aktywa/Pozycja RZiS	Amortyzacja (a)	Odpisy aktualizujące (b)	Odwrocenie odpisów (c)	Wynik netto (a + b - c)
<b>A. Wartości niematerialne i prawne</b>				(7.370)
A.1 Własne	(7.370)			(14.140)
- Wytworzone wewnętrznie przez spółkę	(14.140)			
- Pozostałe				
A.2. Prawa użytkowania nabyte w ramach leasingu	(14.140)			
A. Wartości niematerialne i prawne				
Razem	(14.140)			





Łączna wartość kolumny „Amortyzacja” znajduje dokładne odzwierciedlenie w pozycji 90 tabeli 9.2 linia C.2 Aktywa.

Sekcja 14 – Pozostałe koszty/dochody z działalności operacyjnej – Pozycja 200

21.819

Saldo pozycji wynosi 21.819 tys. euro i wykazuje zmniejszenie o 8.420 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Pozycja pozostałe koszty/dochody wynosi 52.385 tys. euro wykazując wzrost o 5.675 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Poniżej ujęto szczegóły dla tej pozycji

#### 14.1 Pozostałe koszty działalności operacyjnej: struktura

RODZAJ KOSZTÓWWARTOŚCI	RAZEM 2022	RAZEM 2021
Koszty windykacji kredytów	(11.672)	(4.694)
Koszty ponoszone na rzecz podmiotów trzecich	(16.075)	(18.411)
Koszty handlowe	(5.256)	(4.621)
Informacje do klientów	(1.341)	(922)
Podatek rejestrowy i skarbowy	(8.274)	(9.874)
Pozostałe koszty	(9.767)	(8.188)
Razem	(52.385)	(46.710)

Różnica w stosunku do roku poprzedniego wynika głównie z pozycji „Koszty windykacji kredytów”, które dotyczą kredytów dla klientów leasingowych i detalicznych.

Pozycja pozostałe przychody wynosi 74.204 tys. euro ze zwiększenie o 14,095 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego i składa się z następujących elementów:

#### 14.2 Pozostałe dochody z działalności operacyjnej: struktura

RODZAJ KOSZTÓWWARTOŚCI	RAZEM 2022	RAZEM 2021
Odzyskane podatki	7.460	7.638
Dochody z tytułu świadczonych usług informatycznych:	3.150	9.068
Zwrot kosztów	22.662	24.997
Pozostałe przychody	40.932	18.406
Razem	74.204	60.109

Najbardziej znaczące wzrosty można znaleźć w „Pozostałych przychodach”, które wykazują wzrost dzięki wkładowi nowych oddziałów przekształconych w ciągu 2022 roku oraz efektowi oddziału francuskiego, który w ubiegłym roku zarejestrował skutki gospodarcze od dnia 1 grudnia, czyli od daty połączenia i przekształcenia.

Wyodrębniając elementy opisane powyżej, „Pozostałe przychody” uległy zmianie na minus, w porównaniu z rokiem poprzednim, ze względu na dokonane na koniec roku wyłączenia księgowe dotyczące odzyskania kosztów Information Technology i usług świadczonych na rzecz nowych oddziałów.

Sekcja 15 – Zyski (Straty) z udziałów – Pozycja 220

1.050

#### 15.1 Zyski (straty) z udziałów: struktura





Składnik/Wartości	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
A. Przychody	1.074.447	
1. Przeszacowania		
2. Zyski ze sprzedaży	1.074.447	
3. Odzysk wartości		
4. Pozostałe przychody		
B. Koszty	(15.000)	
1. Odpisy	(15.000)	
2. Korekty z tytułu utraty wartości		
3. Straty ze sprzedaży		
4. Pozostałe koszty		
Wynik netto	1.059.447	

Wartość odnotowana na koniec roku odnosi się wyłącznie do zysku wygenerowanego przez sprzedaż na rzecz LeaseCo S.A., udziałów posiadanych w LeaseCo S.A., po odjęciu odpisu wartości firmy w wysokości 15 milionów euro, związanego z pierwszą konsolidacją Grupy Fidis Servizi Finanziari S.p.A., której częścią był Leasys, a która została później połączona z FCA Bank S.p.A.

W 2021 r. nie doszło do zbycia udziałów, w związku z czym w pozycji tej nie odnotowano żadnych zmian w tej pozycji.

Sekcja 17 – Korekta wartości firmy – Pozycja 240- (57.952)

#### 17.1 Odpisy aktualizujące wartość firmy\* struktura

Składniki dochodów	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
Odpisy aktualizujące wartość firmy	(57.952)	

Opis sposobów ustalania strat wartości firmy znajduje się w części A – Zasady rachunkowości, pozycja 8 Wartości niematerialne.

Natomiast opis wyników testu na utratę wartości firmy oraz procedur stosowanych przy jego przeprowadzaniu znajduje się w części B – Informacje bilansowe, pozycja 90 Wartości niematerialne.

Sekcja 19 – Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy z tytułu bieżącej działalności – Pozycja 270270 (129.946)

Pozycja opiewa na kwotę 129.946 tys. euro wykazując wzrost o 41.694 tys. euro w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

#### 19.1 Podatek dochodowy za okres sprawozdawczy z tytułu bieżącej działalności: struktura

Składnik/Wartości	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
1. Podatki bieżące (-)	(145.154)	(90.101)
2. Zmiana podatku bieżącego za poprzednie lata (+/-)	876	(1.083)
3. Obniżenie podatku bieżącego za bieżący rok (+)		





3. bis Obniżenie podatku bieżącego za bieżący rok w wyniku ulgi podatkowej na podstawie Ustawy 214/ 2011 (+)		
4. Zmiana aktywa z tytułu odroczonego podatku (+/-)	30.944	(5.614)
5. Zmiana pasywa z tytułu odroczonego podatku (+/-)	(16.612)	8.546
6. Koszty podatkowe za rok bieżący (-) (-1+/- -2+3+3bis+/- -4+/- -5)	(129.946)	(88.252)

Stawka podatkowa w okresie sprawozdawczym, którego analiza została przedstawiona w poniższych tabelach, wynosi 9,15%, natomiast na dzień 31 grudnia 2021 wynosiła 21,76%. Odchylenie w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego wynika, w głównej mierze ze sprzedaży udziałów spółki Leasys S.p.A.

### 19.2 Uzgodnienie teoretycznego i faktycznego zobowiązania podatkowego ujętego w sprawozdaniu finansowym

POZYCJA	IRES
Zysk w okresie sprawozdawczości	1.290.860
Podatek dochodowy z bieżącej działalności	129.946
<b>Zysk roczny przed opodatkowaniem</b>	<b>1.420.807</b>
Stawka podatkowa	27,5%
<b>Teoretyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>390.722</b>
Zwiększenia w związku z trwałymi różnic	5.943
Zmniejszenia w związku z trwałymi różnic	(293.175)
Efekt kosztów nie odejmowanych z podstawy opodatkowania	
Zaliczki podatkowe dotyczące poprzednich okresów wpłacone w danym okresie	
Efekt uzgodnienia zobowiązania podatkowego wartości firmy	
Efekt różnic wyniku	
Efekt różnic między stawką podatkową obowiązującą dla oddziału a stawką podatkową teoretyczną	1.776
Pozostałe	10.592
<b>Faktyczne zobowiązania podatkowe – A</b>	<b>115.857</b>
Rzeczywista stawka podatkowa	8,15%

POZYCJA	IRAP
Zysk w okresie sprawozdawczości	1.290.860
Podatek dochodowy z bieżącej działalności	129.946
<b>Zysk roczny przed opodatkowaniem</b>	<b>1.420.807</b>
Stawka podatkowa	5,57%
<b>Teoretyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>79.139</b>
Zwiększenia w związku z trwałymi różnic	1.220
Zmniejszenia w związku z trwałymi różnic	(2.997)
Efekt kosztów nie odejmowanych z podstawy opodatkowania	(57.827)
Zaliczki podatkowe dotyczące poprzednich okresów wpłacone w danym okresie	
Efekt uzgodnienia zobowiązania podatkowego wartości firmy	
Efekt różnic wyniku	
Efekt różnic między stawką podatkową obowiązującą dla oddziału a stawką podatkową teoretyczną	(6.755)
Pozostałe	2.145
<b>Faktyczne zobowiązania podatkowe – B</b>	<b>14.925</b>
<b>Rzeczywista stawka podatkowa</b>	<b>1,05%</b>
<b>Rzeczywiste koszty podatkowe w bilansie A+B</b>	<b>130.783</b>
Rzeczywista stawka podatkowa	9,20%
<b>Dostosowanie podatków za poprzednie okresy C</b>	<b>(837)</b>
<b>Podatki zagraniczne</b>	<b>-</b>
Razem zobowiązanie podatkowe A+B+C	129.946
Razem stawki	9,15%

Sekcja 20 – ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ PO OPODATKOWANIU





Tabele w tej części nie są wypełniane, ponieważ taka sytuacja nie występuje sprawozdaniach finansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

Sekcja 21 – POZOSTAŁE INFORMACJE

Nie występują żadne dodatkowe informacje oprócz tych przekazanych we wcześniejszych sekcjach.

Sekcja 22 – ZYSK PRZYPADAJĄCY NA AKCJĘ

Ta sekcja została opisana w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

CZĘŚĆ D – OGÓLNA RENTOWNOŚĆ

Pozycja	31/12/2022	31/12/2021
10. Zysk (strata) za rok bieżący	1.263.932.023	317.378.975
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu, nie przenoszone do rachunku zysków i strat	(2.278.665)	(751.208)
20. Udziałowe papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienie do innych komponentów kapitału własnego		
30. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej odniesione na rachunek zysków i strat (zmiany własnej zdolności kredytowej):		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienie do innych komponentów kapitału własnego		
40. Zabezpieczenie udziałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody		
a) zmiany wartości godziwej (instrument zabezpieczany)		
b) zmiany wartości godziwej (instrument zabezpieczający)		
50. Rzeczowe aktywa trwałe		
60. Wartości niematerialne i prawne		
70. Programy określonych świadczeń	(2.278.665)	(751.208)
80. Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
90. Kwota rezerw z wyceny udziałów odniesionych na kapitał własny		
100. Podatek dochodowy od pozostałych składników dochodu bez przeniesienia do rachunku zysków i strat		
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu do przeniesienia do rachunku zysków i strat	(2.147.749)	1.942.459
110. Zabezpieczenia zagranicznych inwestycji:		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
c) pozostałe zmiany		
120. Różnice kursowe:		
a) zmiany wartości		
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
c) pozostałe zmiany		
130. Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne:		
a) zmiany wartości godziwej		
b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		





	c) pozostałe zmiany		
	w tym: wynik pozycji netto		
<b>140.</b>	<b>Instrumenty zabezpieczające (elementy niewskazane)</b>		
	a) zmiany wartości		-
	b) przeniesienie do rachunku zysków i strat		
	c) pozostałe zmiany		
<b>150.</b>	<b>Aktywa finansowe (inne niż papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody</b>		
	a) zmiany wartości godziwej		1.951.120
	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>Koszty (dochody) podatkowe dotyczące pozycji przeniesionych do rachunku zysków i strat</b>		
<b>190.</b>	<b>Pozostałe całkowite dochody razem po opodatkowaniu</b>	<b>(4.426.414)</b>	<b>1.191.251</b>
<b>200.</b>	<b>Pozostałe całkowite dochody (poz. 10+190)</b>	<b>1.259.505.609</b>	<b>318.570.226</b>

## CZĘŚĆ E – INFORMACJE O RYZYKU I ODNOŚNA POLITYKA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Grupa FCA Bank przykłada duże znaczenie do pomiaru, zarządzania i kontroli ryzyka, uznając, że są one nieodzownym warunkiem zapewnienia zrównoważonego rozwoju, szczególnie w obecnie występującym kontekście ekonomicznym, 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 zostały one wyjaśnione w paragrafie "System kontroli wewnętrznej", działania, obszary działalności i kontrole dotyczące zarządzania Ryzykiem Bankowym.

Dla FCA Bank S.p.A. zarządzanie i kontrola ryzykiem mają ogromne znaczenie, ponieważ są warunkiem gwarantującym rzetelne i zrównoważone generowanie wartości w kontekście kontrolowanego 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 opracowane w Zasadach apetytu na ryzyka (RAF) [Risk Appetite Framework], zatwierdzonych w pierwszym półroczu 2022 przez Zarząd. RAF został opracowany w celu zapewnienia, że działania przyjmowania ryzyka są zgodne z oczekiwaniami akcjonariuszy, z uwzględnieniem









System pomiaru i kontroli ryzyka Banku oceniał również wpływ innych nieprzewidzianych scenariuszy, w tym wzrost cyberprzestępczości nasilony początkowo przez Covid 19, a następnie przez konflikt rosyjsko-ukraiński oraz niedobór nowych pojazdów wygenerowany przez brak surowców i wzrost ich cen.

## SEKCJA 1 – RYZYKO KREDYTOWE

### Informacje o charakterze jakościowym

#### 1. Aspekty ogólne

Działalność FCA Bank jest skierowana w głównej mierze na wspieranie sprzedaży pojazdów, motocykli i pojazdów komercyjnych i pojazdów o masie powyżej 35 kwintali wyprodukowanych przez partnerów przemysłowych (FCA, Ferrari, Maserati, Erwin Hymer Group, Jaguar Land Rover, Tesla, DR Automobile, Lotus i pozostałych wiodących producentów) poprzez rozwój działalności w zakresie udzielania kredytów konsumenckich i finansowania sieci dealerów, wraz z udzielaniem kredytów do zarządzania flotą spółek

Zapotrzebowanie na produkty finansowe pochodzi z sieci sprzedaży różnych partnerów reprezentujących niezależne jednostki zarówno pod względem marki jak i wobec FCA Bank S.p.A.

Grupa FCA Bank stale zwiększa liczbę swoich klientów oferując szeroki wachlarz produktów, proponując nie tylko rozwiązania finansowe lecz także ubezpieczeniowe, w celu właściwego spełnienia wymogów klienta końcowego. Oferta handlowa FCA Bank S.p.A. jest podzielona na następujące linie biznesowe:

- finansowanie zakupu pojazdów, motocykli i pojazdów komercyjnych (nowych i używanych) poprzez stałe raty lub w systemie raty kapitałowej (maxi rata), o różnym czasie trwania i wysokości opłaty wstępnej;
- 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 końcowej;
- pozostałe formy finansowania, wśród których pożyczki osobiste bez przeznaczenia oraz split payment
- finansowanie sieci sprzedaży Partnerów handlowych;
- Karty kredytowe FCA Bank (wydane w systemie Visa). Takie narzędzie płatności elektronicznej charakteryzuje się procesem składania wniosków, od zakupu do zarządzania, z wykorzystaniem infrastruktury cyfrowej FCA Bank.

Dodatkowo do produktów czysto finansowych, FCA Bank oferuje rozwiązania ubezpieczeniowe we współpracy z wiodącymi partnerami międzynarodowymi, związanymi 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 działalności *core*, Spółka jest narażona na Ryzyko kredytowe polegające na ryzyku, że nieoczekiwana zmiana zdolności kredytowej powierzonych kontrahentów spowoduje niewypłacalność kontrahentów generując tym samym nieprzewidziane straty.

Sposoby zarządzania i stopień szczegółowości i wielkości ekspozycji znacznej części portfela FCA Bank, umożliwiają jego klasyfikację w kategorii *retail*.

Na wyniki wolumenowe w 2022 roku w pierwszej połowie roku wpływ miała długa fala kryzysu na rynku motoryzacyjnym spowodowana niedoborem półprzewodników i początkiem konfliktu rosyjsko-ukraińskiego. W drugiej połowie roku wolumeny odnotowały wzrost dzięki ożywieniu na rynku samochodowym i rozpoczęciu zmiany modelu biznesowego.

Powyższe znalazło odzwierciedlenie w portfelu kredytowym netto na dzień 31.12.2022 r. w wysokości ok. 17,1 mld euro, co stanowiło znaczący wzrost w stosunku do roku poprzedniego, jak wykazano w Sprawozdaniu z działalności. Częstotliwość występowania kredytów zagrożonych (przeterminowanych) w ciągu 2022 r. wzrosła w związku z wprowadzeniem nowej definicji niewykonania zobowiązań do celów regulacyjnych pod koniec 2021 r. oraz zakończeniem części moratoriów dla MŚP przyznanych w 2020 r. w wyniku kryzysu gospodarczego spowodowanego pandemią. W miesiącach obowiązywania moratorium kilka przedsiębiorstw zakończyło działalność (z powodu upadłości lub innych postępowań upadłościowych) lub popadło w dalsze trudności (likwidacja, upadłość itp.), w związku z czym szybko wygenerowały niewykonanie zobowiązań na koniec moratorium, ponieważ nie były w stanie podjąć wznowienia płatności. Niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (konflikt rosyjsko-ukraiński, wzrost cen energii, wzrost inflacji itp.) prawdopodobnie również miał wpływ na wzrost liczby przypadków niewykonywania zobowiązań.





## 2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym

### 2.1 Aspekty organizacyjne

Polityki kredytowe Grupy FCA Bank mają zasadniczo na celu przyjęcie ryzyka, które musi być:

- kontrolowane;
- racjonalne;
- utrzymane w ramach limitów

a także szczegółowych celów – Credit Guidelines:

- wspieranie analizy stron odpowiedzialnych za akceptację kredytów;
- ustalenie i utrzymanie jakości standardów kredytowych;
- sprostanie wymogom kredytowym klientów;
- dokonanie oceny możliwości oferowanych przez nowe rynki/produkty i ograniczenie strat.

Wszystkie wymienione kryteria muszą gwarantować ochronę rentowności operacji finansowania

W tym kontekście, Grupa FCA Banku zarządza ryzykiem kredytowym poprzez przypisanie ról i zakresów odpowiedzialności z zaangażowaniem:

- Board of Directors
- Board Executive Credit Committee;
- JV Credit Committee;
- HQ Internal Credit Committee;
- Local Credit Committee

Ponadto, z punktu widzenia zarządzania, działania zostały zorganizowane w taki sposób, by zapewnić rozdzielenie 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 JV Credit Committee 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 Rady Dyrektorów [Board of Directors] za zatwierdzanie procedur, w zastępstwie Rady, jeśli mają one charakter pilny w stosunku do harmonogramu prac Rady.

**JV Credit Committee** jest odpowiedzialny za:





- proponowanie polityki kredytowej Radzie Dyrektorów (i ewentualnych zmian do niej);
- definiowanie pełnomocnictw do składania podpisu w zakresie okresowo ustalonym przez Radę Dyrektorów dla każdej jednostki FCA Banku;
- 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 FCAB 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 JVCC;
- analizę wniosków przedkładanych JV Credit Committee 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 FCA Bank** jest odpowiedzialny za:

- ustalanie polityki ogólnej 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)
- zatwierdzanie procedur w ustalonych limitach uprawnień

**Komitet Kredytowy FCA Bank Italia Dealer Financing**

Celem Komitetu kredytowego jest:

- ustalenie ogólnej polityki oraz wytycznych obowiązujących w kwestii udzielania kredytów w ramach linii biznesowej Dealer Financing, zgodnie z wytycznymi przekazanymi przez FCA Bank (Head Quarter);
- ustalenie pełnomocnictw dotyczących uprawnień dla Rynku włoskiego, do przedłożenia do zatwierdzenia przez Head Quarter Internal Credit Committee;
- analizę wpływu każdego nowego produktu, usług, inicjatyw lub zmian produktów istniejących i zatwierdzenie ewentualnego wdrożenia zgodnie ze specyficzną procedurą zakładową;
- dyskusowanie 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;





- wydawanie opinii kredytowych dotyczących akceptacji wniosków kredytowych odnoszących się do Dealerów, Converter, Trader i Rent a Car w ramach delegacji uprawnień Head Quarter Internal Credit Committee, J.V. Credit Committee i Board of Directors (Board Executive Credit Committee)
- prowadzenie działalności w zakresie kontroli i monitorowania Sieci Dealerów w ramach sesji „Kontrola Dealerów”.

Komitet Kredytowy FCA Bank dedykowany Dealer 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 działań pośrednictwa, blokowanie działań dot. konkretnych produktów, itd.);
- comiesięcznego przeglądania listy „Dealerów krytycznych”;
- podejmowania decyzji odnośnie do ewentualnych „planów spłaty” w szczególnie krytycznych sytuacjach
- ustalenia, w porozumieniu z Car Manufacturer ewentualnego odwołania koncesji lub zablokowania linii kredytowej;
- wyrażenie zgody na koncesje „Pozostali”
- monitorowanie dealerów przeterminowanych oraz działań podjętych lub planowanych do podjęcia (przypadki krytyczne wskazane przez FCA Bank – Dealer 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 (blocco revolving, fizyczny stock audit i innych);

## 2.2 Systemy zarządzania, pomiaru i kontroli

Spółka działająca za pośrednictwem Dealerów Grupy FCA i pozostałych partnerów handlowych, ma na celu wspieranie wprowadzenia na rynek ofert, które umożliwią utrzymanie, w dowolnym momencie umowy, zrównoważonego stosunku między pozostałą ekspozycją Klienta i wartością rynkową posiadanego dobra.

### Wybór klientów

Znaczna część działalności FCA Bank odbywa się poprzez pośrednictwo Sieci Sprzedaży partnerów przemysłowych: współpraca z dealerami stanowi więc jeden z centralnych punktów działalności komercyjnej Banku. FCA Bank stworzył, w ramach struktury wewnętrznej, w celu analizy procedur i ocen wniosków, dział „Retail & Corporate Underwriting” (R&CU), niezależny, pod względem organizacji, od funkcji kontroli.





W zakresie takiej struktury, podmiotem wyznaczonym do analizy procedur jest Credit Analyst. Jednostka działa w sposób pośredni dla FCA Bank oraz dla spółki zależnej Leasys i jest zorganizowana w zespoły dedykowane dla poszczególnych rodzajów klientów będących przedmiotem oceny; w szczególności

- Retail Underwriting
- Rental Underwriting
- Corporate – Medium e Large Exposure Wholesales Financing
- Corporate – Medium e Large Exposure Rental, Rateale e Leasing.

Wnioski o finansowanie zakupu pojazdów złożone do FCA Bank, podlegają rozbudowanemu procesowi automatycznej oceny zdolności kredytowej.

Strategie kredytowe rynku włoskiego określają minimalne wymagania "identyfikacji" i "finansowania" potencjalnych klientów, niezależne czy są to osoby fizyczne czy też podmioty prawne w konsekwencji dane i informacje poprzedzające 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 przy pomocy Head Quarter i wykorzystują zaawansowane i rygorystyczne metody statystyczne. 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, FCA 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 odstępstwo. Cały proces akceptacji jest prowadzony z poziomów upoważnień przyznanych wg. funkcji sprawowanej w organizacji i zgodnie z logiką poszczególnych Policy, na podstawie łącznej 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. FCA Bank Italia gwarantuje, że kulturę ryzyka kredytowego stanowi 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.

FCA Bank Italia dysponuje i wdraża odpowiednie procesy 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 FCA





Bank w celu umożliwienia im zapoznania się ze zmianami przepisów mających wpływ na proces udzielania kredytów a także uwrażliwienia na niektóre kwestie, w tym, tytułem przykładu zwalczana zjawiska prania brudnych pieniędzy i przejrzystości 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 Dealer Financing e Retail, bank obecnie rozpoznaje rezerwy na straty w związku z oczekiwanymi przyszłymi stratami kredytowymi, a także z perspektywy historycznej. Oczekiwane straty kredytowe (ECL) są mierzone w następujący sposób:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

- **Prawdopodobieństwo braku spłaty (Probability of default)** Prawdopodobieństwo braku spłaty od kontrahenta lub w ramach umowy z ustalonym horyzontem czasowym;
- **Loss given default.** Strata w przypadku naruszenia warunków umowy. Strata, jaką bank może ponieść określona prawdopodobieństwem braku spłaty od kontrahenta lub w ramach 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. Sposoby przeprowadzania analizy "Sensitivity" zostały opisane w podręczniku spółki ("Integrated Stress Testing Methodological Handbook") i obejmują różne wymiary ryzyka kredytowego.

W szczególności, symulacja warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego doprowadziła, w ramach wewnętrznego procesu adekwatności kapitałowej ICAAP 2022 do identyfikacji potencjalnego zwiększenia rezerw na utratę wartości w wysokości 50%, w związku z czym spółka doprowadziła do absorpcji kapitału w ramach III Filaru. FCA Bank opracował dwa modele pomiaru utraty wartości, odpowiednio dla business Dealer Financing i Retail financing. W obu sektorach działalności, model "Loss Given Default" (LGD) szacuje oczekiwaną stratę jeśli kontrahent znajdzie się w sytuacji.

W przypadku sektora Retail Financing "Loss Given Default" (LGD) jest równy Prawdopodobieństwu straty (PL) pomnożonej przez Loss Given Loss (LGL):

$$LGD = PL \cdot LGL$$

gdzie:





-PL oznacza prawdopodobieństwo, że w przypadku umowy w stanie default kredytowego, nastąpi write off o managerial w terminie do 60-go kolejnego miesiąca:

$$PL = \frac{\text{Wszystkie umowy z default kredytowym 60 miesięcy przed observation date dla których, w ciągu kolejnych 60 miesięcy utraciły swoją wartość (write off)}}{\text{Wszystkie umowy z default kredytowym 60 miesięcy przed observation date}}$$

-gdzie LGL jest częścią oczekiwaną ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD), która będzie podlegała stracie, w przypadku, gdy kontrakt zostanie spisany w straty (ostatnie 36 miesięcy strat).

LGL wynosi:

$$LGL = \frac{\begin{aligned} &(\text{Sumy EAD wszystkich kontraktów, które zostały spisane w straty w ciągu poprzednich 36} \\ &\text{miesiący)} - \\ &(\text{Suma wszystkich przepływów wejściowych, zaktualizowanych w momencie default,} \\ &\text{otrzymanych po stwierdzeniu default dla kontrahentów, którzy odnotowali straty w ciągu} \\ &\text{poprzednich 36 miesięcy)} \end{aligned}}{\text{Suma EAD wszystkich kontraktów, które zostały spisane w straty w ciągu poprzednich 36} \\ \text{miesiący}}$$

W przypadku Dealer Financing, Workout LGD polega na określeniu Loss Given Default Rate (LGDR) jako uzupełnienie 1 recovery rate od daty default

$$LGDR = 1 - RR$$

-gdzie RR oznacza Recovery Rate, wyrażone jako procentowa wartość EAD.

Parametr Recovery Rate został obliczony dla różnych klastrów produktów makro z całego obszaru FCA Bank. Aby uwzględnić przyszły wpływ na ECL, opracowano dwa satelickie modele – jeden dla detalu (Retail Financing), a drugi dla finansowania dilerów (Dealer Financing). Wynikiem modeli prognozujących jest „wykalibrowany PD” z uwzględnieniem aspektów prognozowania opierających się na dwóch scenariuszach makroekonomicznych: podstawowym i negatywnym. Aby opracować te dwa scenariusze, po szczegółowej analizie, wykorzystano, zarówno dla modelu Retail Financing jak i dla Dealer Financing pewne zmienne makroekonomiczne (np. PKB, euribor) w modelu Retail Financing zostały uwzględnione niektóre zmienne „biznesowe” np. Rejestracje, Market share).

### Nowe Zdefiniowanie Default

Od dnia 1<sup>o</sup> stycznia 2021 FCA Bank stosuje nowe zasady europejskiej odnoszące się do klasyfikacji, u których wystąpiła niezdolność dokonania zobowiązania 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" w stosunku ujednoczenia przepisów obowiązujących w Krajach Unii Europejskiej.

FCA 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 większe wskaźniki jakościowo – ilościowe, identyfikuje wszelkie znaczące pogorszenie jakości każdej ekspozycji.

Staging FCA Bank został opracowany z połączeniem wymogów Organów regulacyjnych z charakterystyką prowadzonej działalności.

W przypadku Retail Financing, informacja o przeterminowanych płatnościach jest uważana za najbardziej wiarygodną wśród wszystkich informacji dostępnych, w celu stwierdzenia znacznego wzrostu ryzyka kredytowego. Kiedy ryzyko kredytowe ulega znacznemu zwiększeniu w stosunku do sytuacji wyjściowej lub kiedy rata kontraktu wykazuje przeterminowanie powyżej 1 dnia, mamy do czynienia z "rebuttable presumption".

W przypadku Dealer Financing, sygnał o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego opiera się na liczbie dni przeterminowania oraz na tym, czy klient został wpisany na tak zwaną "watch list", dzięki której jest weryfikowane zachowanie klienta przez cały okres obowiązywania kontraktu.





## 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 operacją w związku z:
  - grupą powiązanych klientów;
  - portfelem (np. sprzedaż detaliczna nowe/używane, Dealer Financing dla pojazdów nowych, używanych i części zamiennych);
- rezerwy na należności nieściągalne, przesunięcie środków i poziom zabezpieczenia ryzyka.

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).

## 2.4 Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

FCA Bank przykłada 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 zakresie 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 FCA Bank (Włochy) i Leasys (spółka zależna) ma za zadanie wyznaczenie procedur kredytowych i monitorowanie zarządzania ryzykiem kredytowym, proponując, w razie konieczności, niezbędne korekty.

W tym zakresie, jednostka jest odpowiedzialna za:

- definiowanie wytycznych dla zasad i przepisów kredytowych
- kontrolowanie przestrzegania zasad kredytowych, wśród których limity udzielenia kredytu oraz uprawnienia do podejmowania uchwał





- analizowanie i monitorowanie przebiegu trendów poprzez konkretne KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka) a więc podejmowania z wyprzedzeniem wszelkich działań i/lub inicjatyw mających na celu odpowiednie przyjęcie ryzyka
- zarządzanie procesem decyzyjnym dotyczącym kredytu i spłat;
- zarządzanie cyklem spłat.

Narzędzia zarządzania i monitorowania kredytu które wykorzystuje Bank FCA, umożliwiają skuteczne i w krótkim czasie wykrycie ewentualnego pogorszenia się sytuacji kredytowej, w celu niezwłocznego podjęcia ewentualnych działań korygujących. Powyższe jest możliwe do realizacji dzięki odpowiednim raportom:

- Analiza Jakości New business na wejściu (TTD 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 obejmują również pozyskiwanie gwarancji. Należy pamiętać, że transakcje finansowania w FCA 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).

Inne techniki ograniczania ryzyka wynikają z działań kontrolnych, których celem jest:

- analiza powstawania „bad debt”
- zdefiniowanie maksymalnych „target” wymuszeń dla procedur „below cut-off”;
- system przypisanych celów dla poszczególnych segmentów/produktów najbardziej ryzykownych.

W przypadku działalności Factoringowej i finansowania sieci sprzedaży ocena klientów korporacyjnych opiera się na łącznym zastosowaniu dwóch systemów, opracowanych w wyniku współpracy kadry technicznej obu akcjonariuszy. Pierwszy pod nazwą CRISP, ma zasadniczo na celu ocenę kapitału własnego kontrahenta. Drugi pod nazwą ANADEFI, koncentruje się na potencjale dochodowym kontrahenta i możliwości niewywiązania się ze zobowiązań.

Głównymi czynnikami ograniczającymi ryzyko kredytowe są:

- wybór klientów;
- czynności monitoringu i windykacji.

Corocznie dla każdego dealera należącego do sieci sprzedaży FCA (Fiat, Lancia, Alfa Romeo, Fiat Professional, Jeep, Maserati) i pozostałych partnerów handlowych (Jaguar, Land Rover, Maserati, Erwin Hymer Group etc.), zostaje ustalona spersonalizowana linia kredytowa (plafond).

Wysokość potencjalnego ryzyka jest ustalana na etapie przyznania w formie różnicy między przypisaną wartością plafond a udzielonymi gwarancjami bankowymi i ubezpieczeniowymi (spadkową w zależności od klas „scoringu”).





Określa się również koncentrację ryzyka w różnych Grupach gospodarczych, do których mogą należeć klienci

Aktualnie rozpoznawalne gwarancje w związku z działaniami finansowania dealerów są następujące:

- gwarancje związane z uprzywilejowaniem dla pojazdu;
- gwarancje rzeczywiste, bankowe i ubezpieczeniowe;
- depozyty;

W przypadku linii finansowania sieci monitoring kredytowy prowadzony jest przez strukturę zajmującą się kontrolą portfela klientów, która dysponuje stałymi danymi na temat tendencji płatniczych poszczególnych klientów za pomocą szeregu wskaźników i raportów, takich jak: zaległości terminowe, zaległości wiekowe, rotacja zapasów, koncentracja ryzyka według grupy ekonomicznej oraz wykorzystanie pułapu kredytowego.

Regulacje nadzorcze pozwalają na uznanie, dla celów ostrożnościowych banków, technik ograniczania ryzyka kredytowego lub Credit Risk Mitigation (CRM). Reprezentowane są one przez umowy pomocnicze o charakterze kredytowym lub inne instrumenty i techniki skutkujące ograniczeniem ryzyka kredytowego, ujmowane przy obliczaniu wymogów kapitałowych. FCA Bank S.p.A. przyjmuje obecnie następujące instrumenty dla celów ostrożnościowych technik ograniczania ryzyka kredytowego:

- transakcje kompensacji na instrumentach pochodnych; zabezpieczenie gotówkowe dla Centralnej Izby Rozrachunkowej; transakcje typu repo; reverse REPO, kompensacje bilansowe.

### 3. Ekspozycje kredytowe z utratą wartości (niepracujące)

#### Kryteria klasyfikacji ryzyka

Kontrakty przeterminowane uznane za nieściągalne są klasyfikowane na podstawie nowego zdefiniowania default przewidzianego w Rozporządzeniu europejskim. W szczególności:

Kredyty zagrożone (Non Performing):

Zagrożone: przeterminowanie dłuższe 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 spomej wierzytelności;

Zaległe z utratą wartości: zaległości przeterminowane powyżej 90 dni (w niektórych przypadkach, takich jak, np. Administracje publiczne powyżej 180 dni) w odniesieniu do płatności istotnego zobowiązania

Przeterminowane zobowiązanie uważa się za istotne, kiedy wartość zaległości przekracza oba wymienione poniżej progi:

- 100 euro w przypadku ekspozycji detalicznych i 500 euro w przypadku ekspozycji innych niż detaliczne (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 grupy kredytów Zagrożonych. Klasyfikacja w grupie Zagrożone i Prawdopodobieństwo zagrożenia obejmuje również wszystkie transakcje, które dotyczą tego samego dłużnika.

W przypadku pozycji przeterminowanych o utraconej wartości „kontaminacja” następuje w chwili przekroczenia progu 5% przeterminowania w odniesieniu do całej ekspozycji podmiotu, w przypadku spółki.

W przypadku pozycji przeterminowanych bez utraty wartości lub restrukturyzowanych „in bonis” stosuje się zasady dla transakcji (no contamination).

Zasady przeniesienia na straty są określane polityką zakładową i odwołują się do kryterium ostrożności.

### 3.1 Strategia i polityka zarządzania

Jednostka zarządzająca cyklem windykacji *Collection* (FCA Bank – Credit), poprzez wyspecjalizowane zespoły (Team) (*Collection e Legal & NPL*) prowadzi pośrednio działalność w zakresie sprzedaży ratalnej, leasingu i najmu (w stosownych przypadkach).

Dedykowane struktury zajmują się zarządzaniem procesu odzyskiwania należności na poszczególnych etapach, z podziałem na dwa makro obszary (Pre Legal i Post DBT/utrata korzyści terminu), z podziałem na różne poziomy wiekowania kredytów przeterminowanych i różne rodzaje działań podejmowanych wobec dłużników.

Pierwszy obszar (Pre Legal) charakteryzuje się podejmowaniem interwencji u klientów wykazujących zaległości, zazwyczaj zleczanych zewnętrznym firmom windykacyjnym, poprzez takie działania, jak rozmowy telefoniczne, działania prawne pozasądowe i home collection, koordynowane i integrowane przez funkcję „Collection”.

Drugi obszar działalności (Post DBT/Rozwiązanie) zakłada dalsze interwencje prawne pozasądowe przez okres 60 dni, które są zleczane wyspecjalizowanym firmom i kancelariom prawnym. Po upływie 60 dni procedury, w zależności od możliwości windykacji, zostanie podjęta decyzja czy prowadzić dalej interwencje na drodze prawnej czy dokonać cesji kredytu. Zlecenie prowadzenia postępowania kancelarii prawnej specjalizującej się w prowadzeniu spraw w sądzie stanowi ostatni etap procedury *collection* i stanowi pozostały etap procedury „non Performing”

Działania „collection” są prowadzone zasadniczo z wykorzystaniem dedykowanego programu informatycznego służącego do parametryzacji całej serii 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 należności są uruchamiane w momencie cofnięcia umowy koncesyjnej wraz z przesłaniem informacji o wygaśnięciu możliwości skorzystania z dodatkowego terminu. Procedury odzyskiwania są wdrażane poprzez dokonanie zastrzeżenia własności i w konsekwencji przejęcia własności pojazdów z ewentualnym wyegzekwowaniem gwarancji.

Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej dealerów ma charakter ciągły.

### 3.2 Write-off (Odpisy aktualizujące)

W ramach wytycznych kredytowych Grupy, FCA Bank umieścił definicję ekspozycji ocenianych jako nieściągalne, takich jak np. nieopłacalność kontynuowania działań windykacyjnych, stwierdzona niedostępność dłużnika, prawne potwierdzenie nieściągalności podmiotu w przypadku niewypłacalności.

Umorzenie takich kredytów wiąże się z terminowym odpisaniem rachunków, które musi być dokonane przez Rynki/Oddział zgodnie z lokalnymi przepisami prawnymi i podatkowymi.

Umorzenie, jeśli 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 Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych Impaired

Ta sekcja nie ma zastosowania do celów niniejszego Sprawozdania finansowego.

## 4. Aktywa finansowe będące przedmiotem renegotjacji komercyjnych oraz 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 restrukturyzacji;
- monitoring i działań do podjęcia w przypadku braku spłaty;
- klasyfikacja tych ekspozycji jako ekspozycji restrukturyzowanych i nieregularnych





Ujawnienia ilościowe

A. Jakość portfela kredytów

A.1 Nieregularne i regularne ekspozycje kredytowe: kwoty, odpisy, zmiany, podział według obszaru działalności

A.1.1 Rozkład aktywów finansowych według portfela przynależności oraz według jakości kredytowej (wartości bilansowe)

Portfel/ jakość	Pozycje zagrożone	Prawdopodobny brak spłaty	Ekspozycje preterminowane niepracujące	Ekspozycje preterminowane pracujące	Pozostałe ekspozycje pracujące	Razem
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	18 183	29 253	124 280	333 510	20 426 348	20 931 574
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						
Razem 31/12/2022	18 183	29 253	124 280	333 510	20 426 348	20 931 574
Razem 31/12/2021	16 297	14 744	81 091	448 424	16 046 869	16 577 421

A.1.1 a Podział aktywów finansowych – środki wsparcia w ramach Covid-19 według portfela przynależności oraz według jakości kredytowej (wartość bilansowa)

Portfel/ jakość	Pozycje zagrożone	Prawdopodobny brak spłaty	Ekspozycje preterminowane niepracujące	Ekspozycje preterminowane pracujące	Pozostałe ekspozycje pracujące	Razem
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu						
Kredyty będące przedmiotem działań restrukturyzacyjnych zgodnie z GI						
Kredyty będące przedmiotem pozostałych działań restrukturyzacyjnych						
Nowe kredyty						
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej						
Kredyty będące przedmiotem działań restrukturyzacyjnych zgodnie z GI						
Kredyty będące przedmiotem pozostałych działań restrukturyzacyjnych						
Nowe kredyty						
Razem 31/12/2022		6	3 026	570	96 594	100 197
Razem 31/12/2021						

Na koniec roku, jak wynika z powyższej tabeli, nie występowały aktywa finansowe objęte środkami wsparcia w ramach covid-19, ponieważ okres odroczenia przyznany w poprzednich okresach zakończył się na początku 2022 roku.

A.1.2 Rozkład aktywów finansowych według portfela przynależności oraz według jakości kredytowej (wartości brutto i netto)

Portfel/ jakość	Z utratą wartości				Bez utraty wartości			Razem (ekspozycja netto)
	Ekspozycja brutto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Ogólne częściowe odpisy	Ekspozycja brutto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	280 796	109 080	171 716		20 881 875	122 017	20 759 858	20 931 574
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								
Razem 2022	280 796	109 080	171 716		20 881 875	122 017	20 759 858	20 931 574
Razem 2021	171 496	89 364	82 132	2 613	16 883 974	57 684	16 495 289	16 577 421

Portfel/ jakość	Aktywa o niskiej jakości kredytowej		Pozostałe aktywa
	Skumulowane straty	Ekspozycja netto	Ekspozycja netto
1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			113 370





2. Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	-	490.629
Razem 2022	-	-	603.999
Razem 2021	-	-	48.721

\* Wartość podana do celów informacyjnych

A.1.3 Rozkład aktywów finansowych według koszyków prze terminowania (wartość bilansowa)

Portafol / stadi di rischio	Pierwszy etap			Drugi etap			Trzeci etap			Utrata wartości nabytych lub wytworzonych		
	od 1 dnia do 30 dnia	powyżej 30 do 90 dni	powyżej 90 dni	od 1 dnia do 30 dnia	powyżej 30 do 90 dni	powyżej 90 dni	od 1 dnia do 30 dnia	powyżej 30 do 90 dni	powyżej 90 dni	od 1 dnia do 30 dnia	powyżej 30 do 50 dni	powyżej 50 do 90 dni
1. Aktywa finansowe w zamortyzowanym koszcie	112.842	25.436	9.925	122.390	53.857	9.050	8.498	22.997	78.330			
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody												
3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży												
Razem 2022	112.842	25.436	9.925	122.390	53.857	9.050	8.498	22.997	78.330			
Razem 2021	12.369	18.767	812.872	127.922	73.682	17.841	6.283	8.252	48.966			









A.1.5 Aktywa finansowe, zobowiązania do wypłaty środków i wydane gwarancje: przeniesienia między poszczególnymi etapami ryzyka kredytowego (wartości brutto i nominalna)

Portfele/Etapy ryzyka	Ekspozycja brutto/ Wartość nominalna					
	Przeniesienia między pierwszym etapem i drugim etapem		Przeniesienia między drugim etapem i trzecim etapem		Przeniesienia między pierwszym etapem i trzecim etapem	
	Z pierwszego do drugiego etapu	Z drugiego do pierwszego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z drugiego do pierwszego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z drugiego do pierwszego etapu
1. Aktywa finansowe wycenione w zamortyzowanym koszcie	533.102	239.861	39.313	18.215	107.169	20.675
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody						
3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży						
4. Zobowiązania do wypłaty środków i wystawienia gwarancji finansowych	45				103	
Razem 2022	533.148	239.861	39.313	18.215	107.273	20.676
Razem 2021	384.262	36.411	20.272	2.330	62.621	4.653

A.1.5a Aktywa finansowe – środki wsparcia w ramach covid-19: przeniesienia między poszczególnymi etapami ryzyka kredytowego (wartości brutto)

Portfele/Etapy ryzyka	Ekspozycja brutto/ Wartość nominalna					
	Przeniesienia między pierwszym etapem i drugim etapem		Przeniesienia między pierwszym etapem i drugim etapem		Przeniesienia między pierwszym etapem i drugim etapem	
	Z pierwszego do drugiego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu
A. Aktywa finansowe wyceniane po zamortyzowanym koszcie	-	-	-	-	-	-
A.1 Kredyty będące przedmiotem działań restrukturyzacyjnych zgodnie z GL	-	-	-	-	-	-
A.2 Kredyty będące przedmiotem moratorium, które nie są zgodne z GL i nie są wyceniane jako restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
A.3 Kredyty będące przedmiotem pozostałych działań restrukturyzacyjnych	-	-	-	-	-	-
A.4 nowe kredyty	-	-	-	-	-	-
B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-
B.1 Kredyty będące przedmiotem działań restrukturyzacyjnych zgodnie z GL	-	-	-	-	-	-
B.2 Kredyty będące przedmiotem moratorium, które nie są zgodne z GL i nie są wyceniane jako restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
B.3 Kredyty będące przedmiotem pozostałych działań restrukturyzacyjnych	-	-	-	-	-	-
B.4 nowe kredyty	-	-	-	-	-	-
Razem 2022	-	-	-	-	-	-
Razem 2021	4.033		83		3.447	121

Na koniec roku, jak wynika z powyższej tabeli, nie występowały aktywa finansowe objęte środkami wsparcia w ramach covid-19, ponieważ okres odroczenia przyznany w poprzednich okresach zakończył się na początku 2022 roku.





A.1.6 Ekspozycje kredytowe gotówkowe wobec banków: wartości brutto i netto

RODZAJ EKSPOZYCJI WARTOŚCI	Ekspozycja brutto				Korekty wartości łącznych i łączne rezerwy				Ekspozycja netto	Częściowe odpisy**
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych		
<b>A. EKSPOZYCJE KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH</b>										
<b>A.1 A vista</b>	2.454.613	2.454.613							2.454.613	
a) Ekspozycje niepracujące		X			X					
b) Ekspozycje pracujące	2.454.613	2.454.613		X			X		2.454.613	
<b>A.2 Pozostałe</b>	254.277	253.714	562		15	3	12		254.262	
a) Ekspozycje nieregularne (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 pracujące	254.277	253.714	562	X	15	3	12	X	254.262	
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane				X				X		
<b>RAZEM (A)</b>	2.708.890	2.708.327	562		15	3	12		2.708.874	
<b>B. KREDYTOWE EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>										
a) Niepracujące		X								
b) Pracujące	65.809	65.809		X				X	65.809	
<b>RAZEM (B)</b>	65.809	65.809							65.809	
<b>RAZEM (A + B)</b>	2.774.699	2.774.136	562		15	3	12		2.774.683	

\* Wartość podana do celów informacyjnych

Na dzień 31 grudnia, tak, jak w poprzednim okresie sprawozdawczym, nie występują ekspozycje kredytowe z utratą wartości (ekspozycje niepracujące) wobec banków.

A.1.7 Ekspozycje kredytowe bilansowe i pozabilansowe wobec klientów: wartości brutto i netto

RODZAJ EKSPOZYCJI WARTOŚCI	Ekspozycja brutto				Ogólne odpisy i rezerwy				Ekspozycja netto	Ogólne częściowe odpisy* Pierwszy etap
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabytych lub powstałych	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Utrata wartości nabytych lub powstałych		
<b>A. EKSPOZYCJE KREDYTOWE GOTÓWKOWE</b>										
(a) Kredyty zagrożone	57.091	X	57.091	38.907	X		38.907		18.183	
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	4.168	X	4.168	1.849	X		1.849		2.319	
b) Prawdopodobny brak spłaty	54.548	X	54.548	25.295	X		25.295		29.253	
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	3.985	X	3.985	1.417	X		1.417		2.568	
(c) Ekspozycje przeterminowane niepracujące	169.157	X	169.157	44.877	X		44.877		124.280	
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	89	X	89	16	X				73	
d) Ekspozycje przeterminowane pracujące	357.297	149.087	208.211	X	23.787	1.290	22.497	X	333.510	
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	146		146	X	7		7	X	139	
e) Pozostałe ekspozycje pracujące	20.270.300	19.717.387	552.913	X	98.214	78.066	20.148	X	20.172.086	
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	2.749	232	2.516	X	59	4	54	X	2.600	
<b>RAZEM (A)</b>	20.908.394	19.866.474	761.124	280.796	231.683	79.356	42.646	109.080	20.677.312	
<b>B. KREDYTOWE EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b>										
a) Niepracujące	206	X	5	201	1	X		1	204	
b) Pracujące	687.749	687.708	41	X	27	27		X	687.722	
<b>RAZEM (B)</b>	687.954	687.708	46	201	28	27		1	687.926	
<b>RAZEM (A + B)</b>	21.596.348	20.554.182	761.169	280.997	231.710	79.383	42.646	109.081	21.365.238	

\* Wartość podana do celów informacyjnych

Szczegółowe zestawienie ekspozycji kredytowych z utratą wartości (ekspozycje niepracujące, prawdopodobny brak spłaty, niepracujące przeterminowane) oraz bez utraty wartości jest przedstawione w tabelach „Jakość kredytowa” podanych w Części E informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego. W tym kontekście,





zgodnie z przepisami Banca d'Italia, ujawniane są również szczegółowe informacje na temat "ekspozycji objętych środkami wstrzymującymi" (tzw. ekspozycje "forbearance").

Środki forbearance) są definiowane jako ustępstwa w zakresie modyfikacji lub refinansowania wcześniej istniejącego kredytu, przyznane kredytobiorcy wyłącznie z powodu lub w celu zapobieżenia jego trudnościom finansowym, które mogłyby negatywnie wpłynąć na jego zdolność do wypełnienia pierwotnych zobowiązań umownych i które nie zostałyby przyznane innemu kredytobiorcy o podobnym profilu ryzyka, nie znajdującemu się w trudnej sytuacji finansowej.

Ułatwienia muszą być określone na poziomie indywidualnej linii kredytowej i mogą obejmować ekspozycje dłużników sklasyfikowanych jako bez utraty wartości jak i z utratą wartości.

#### A.1.7a Ekspozycje kredytowe bilansowe i pozabilansowe wobec klientów – środki pomocy Covid-19 : wartości brutto i netto

Na koniec roku, jak wynika z powyższej tabeli, nie występowały aktywa finansowe objęte środkami wsparcia w ramach covid-19, ponieważ okres odroczenia przyznany w poprzednich okresach zakończył się na początku 2022 roku.

#### A.1.8 Ekspozycje kredytowe gotówkowe wobec banków: dynamika ekspozycji kredytowych brutto z utratą wartości

Na dzień 31 grudnia 2022, tak, jak w poprzednim okresie sprawozdawczym, nie występują ekspozycje kredytowe z utratą wartości (ekspozycje nieregularne) wobec banków.

#### A.1.8 bis Ekspozycje kredytowe gotówkowe wobec banków: dynamika ekspozycji kredytowych brutto restrukturyzowanych wg jakości kredytowej

Na koniec okresu sprawozdawczego, tak, jak w poprzednim okresie Bank nie wykazywał ekspozycji restrukturyzowanych wobec instytucji bankowych.

#### A.1.9 Ekspozycje kredytowe wg. środków pieniężnych wobec klientów: dynamika ekspozycji kredytowych brutto z utratą wartości

Źródła /Kategorie	Ekspozycje niepracujące	Prawdopodobny brak spłaty	Nieregularne przeterminowane
<b>A. Saldo otwarcia (kwota brutto)</b>	<b>56.656</b>	<b>31.527</b>	<b>83.313</b>
- w tym sprzedane nieanulowane ekspozycje	4.049	2.563	3.803
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>47.964</b>	<b>49.842</b>	<b>163.608</b>
B.1 przeniesienia z ekspozycji regularnych	5.392	15.009	86.589
B.2 Przeniesienia z nabytych lub udzielonych aktywów finansowych	-	-	-
B.3 Przeniesienie z innych niepracujących ekspozycji	14.417	7.495	324
B.4 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-
B.5 Pozostałe zwiększenia	28.155	27.339	76.695
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(47.529)</b>	<b>(26.822)</b>	<b>(77.763)</b>





*Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego*

C.1 przeniesienia do ekspozycji pracujących	(770)	(1.100)	(15.537)
C.2 odpisy	(24.123)	-	-
C.3 windykacja	(11.350)	(19.189)	(46.784)
C.4 wpływy ze sprzedaży	(1.740)	-	-
C.5 straty na sprzedaży	(9.286)	-	-
C.6 Przeniesienie do innych niepracujących ekspozycji	(261)	(6.533)	(15.443)
C.7 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-
C.8 Pozostałe zmniejszenia	-	-	-
<b>D. Saldo zamknięcia (kwota brutto)</b>	<b>57.091</b>	<b>54.548</b>	<b>169.157</b>
- w tym sprzedane nieanulowane ekspozycje	4.168	3.985	89

A.1.9 bis Ekspozycje kredytowe gotówkowe wobec klientów: dynamika ekspozycji brutto restrukturyzowanych wg. jakości kredytowej

Przyczyna /Kategorie	Ekspozycje restrukturyzowane: nieregularne	Ekspozycje restrukturyzowane: regularne
<b>A. Saldo otwarcia (kwota brutto)</b>	<b>9.254</b>	<b>2.143</b>
- w tym sprzedane nieanulowane ekspozycje	278	14
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>3.765</b>	<b>3.155</b>
B.1 Przeniesienie z regularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych	343	2
B.2. Przeniesienie z regularnych ekspozycji restrukturyzowanych	191	X
B.3 Przeniesienie z nieregularnych ekspozycji restrukturyzowanych	X	53
B.4 Przeniesienie z nieregularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych	7	-
B.5 Pozostałe zwiększenia	3.224	3.100
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(4.777)</b>	<b>(2.404)</b>
C.1 Przeniesienie do regularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych	X	(1.129)
C.2 Przeniesienie do regularnych ekspozycji restrukturyzowanych	(53)	X
C.3 Przeniesienie do nieregularnych ekspozycji restrukturyzowanych	X	(191)
C.4 odpisy	(124)	-
C.5. Windykacja	(3.897)	(984)
C.6 wpływy ze sprzedaży	-	-
C.7 straty na sprzedaży	(7)	-
C.8 Pozostałe zmniejszenia	(696)	(100)
<b>D. Saldo zamknięcia (kwota brutto)</b>	<b>8.242</b>	<b>2.895</b>
- w tym sprzedane nieanulowane ekspozycje	615	599





A.1.10 Ekspozycje kredytowe gotówkowe wobec banków: dynamika korekt wartości łącznych

Jak już wykazano we wcześniejszych punktach nie występują aktywa o obniżonej wartości wobec banków.

A.1.11 Ekspozycje kredytowe z utratą wartości gotówkowe wobec klientów: dynamika korekt wartości łącznych

Źródła/Kategorie	Ekspozycje niepracujące		Prawdopodobny brak spłaty		Niepracujące przeleminowane	
	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane
<b>A. Saldo otwarcia ogólna kwota odpisów</b>	<b>40.359</b>	<b>1.388</b>	<b>16.783</b>	<b>1.631</b>	<b>32.222</b>	<b>256</b>
- w tym sprzedane nieanulowane ekspozycje	2.548	43	1.392	44	1.679	-
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>34.962</b>	<b>1.337</b>	<b>34.946</b>	<b>1.007</b>	<b>43.572</b>	<b>16</b>
B1 odpisy nabytych lub udzielonych aktywów finansowych z utratą wartości	-	-	-	-	-	-
<b>B.2 pozostałe odpisy</b>	<b>15.775</b>	<b>307</b>	<b>10.256</b>	<b>596</b>	<b>18.195</b>	<b>-</b>
B3 straty na sprzedaży	3.012	7	-	-	-	-
B4. przeniesienia z pozostałych kategorii nieregularnych ekspozycji	5.704	352	2.963	-	149	-
B5. umowne zmiany bez anulowania	-	-	-	-	-	-
B6. pozostałe zwiększenia	10.472	671	21.727	411	25.228	16
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>(36.413)</b>	<b>(875)</b>	<b>(26.435)</b>	<b>(1.220)</b>	<b>(30.916)</b>	<b>(255)</b>
C1. odwrócenie odpisów z wyceny	(4.359)	(751)	(2.834)	(466)	(5.028)	5
C2. odwrócenie odpisów z windykacji	-	-	-	-	-	-
C3. zyski na sprzedaży	(178)	-	-	-	-	-
C4. odpisy	(23.368)	(124)	-	-	-	-
C5. przeniesienie z pozostałych kategorii nieregularnych ekspozycji	(117)	-	(3.071)	(352)	(5.627)	-
C6. umowne zmiany bez anulowania	-	-	-	-	-	-
C7. pozostałe zmniejszenia	(8.391)	-	(20.529)	(402)	(20.261)	251
<b>D. Saldo zamknięcia ogólna kwota odpisów</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 sprzedane nieanulowane ekspozycje	1.561	12	1.290	112	2.680	-





A.2 Klasyfikacja aktywów finansowych, zobowiązań do wypłaty środków i udzielonych gwarancji finansowych na podstawie ratingów zewnętrznych 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 do wypłaty środków i udzielonych gwarancji: dla klas ratingów zewnętrznych (wartości brutto)

Ekspozycje	Zewnętrzne klasy ratingowe						Bez ratingu	Razem
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Klasa 4	Klasa 5	Klasa 6		
<b>A. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>							<b>21.162.671</b>	<b>21.162.671</b>
- Pierwszy etap							20.120.751	20.120.751
- Drugi etap							761.124	761.124
- Trzeci etap							280.796	280.796
- Utrata wartości nabytych lub powstałych								
<b>B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną dochodowość</b>								
- Pierwszy etap								
- Drugi etap								
- Trzeci etap								
- Utrata wartości nabytych lub powstałych								
<b>C. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>								
- Pierwszy etap								
- Drugi etap								
- Trzeci etap								
- Utrata wartości nabytych lub powstałych								
<b>Razem (A+B+C)</b>							<b>21.162.671</b>	<b>21.162.671</b>
<b>D. Zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe</b>							<b>107.990</b>	<b>107.990</b>
- Pierwszy etap							6.357	6.357
- Drugi etap							45	45
- Trzeci etap							108	108
- Utrata wartości nabytych lub powstałych								
<b>Razem (D)</b>							<b>6.510</b>	<b>6.510</b>
<b>Razem (A+B+C+D)</b>							<b>21.169.181</b>	<b>21.169.181</b>





Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego

A.3 Rozkład gwarantowanych ekspozycji kredytowych według rodzaju gwarancji

A.3.1 Ekspozycje kredytowe gotówkowe i pozabilansowe zabezpieczone wobec banków

	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Zabezpieczenia (1)				Gwarancje osobiste (2)								Razem (1) + (2)	
			Nieruchomości - hipoteki	Nieruchomości - leasing finansowy	Papiery wartościowe	Pozostałe zabezpieczenia	Kredytowe instrumenty pochodne				Kredyty do firma					
							CLN	Kontrahenci central.	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty	Podmioty sektora publicznego	Banki	Pozostałe spółki finansowe		Pozostałe podmioty
<b>1. Ekspozycje kredytowe gotówkowe zabezpieczone</b>	<b>24.706</b>	<b>24.691</b>			<b>23.248</b>	<b>1.322</b>										<b>24.570</b>
1.1. całkowicie zabezpieczone																
- w tym nieregularne																
1.2. częściowo zabezpieczone	24.706	24.691			23.248	1.322										24.570
- w tym nieregularne																
<b>2. Zabezpieczone kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>																
2.1. całkowicie zabezpieczone																
- w tym nieregularne																
2.2. częściowo zabezpieczone																
- w tym nieregularne																

A.3.2 Zabezpieczone ekspozycje kredytowe gotówkowe i pozabilansowe wobec klientów

	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Zabezpieczenia (1)				Gwarancje osobiste (2)								Razem (1) + (2)	
			Nieruchomości - hipoteki	Nieruchomości - leasing finansowy	Papiery wartościowe	Pozostałe zabezpieczenia	Kredytowe instrumenty pochodne				Kredyty do firma					
							CLN	Kontrahenci central.	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty	Podmioty sektora publicznego	Banki	Pozostałe spółki finansowe		Pozostałe podmioty
<b>1. Ekspozycje kredytowe gotówkowe zabezpieczone</b>	<b>5 058 484 4 073 742</b>	<b>2 904</b>			<b>3 431 001</b>									<b>134 754</b>	<b>195 1 290 619</b>	<b>4 061 483</b>
1.1. całkowicie zabezpieczone	4 779 972	4 699 579 2 904			3 431 158									124 685	55 1 088 789	4 647 991
- w tym nieregularne	97 056	57 307 1 526			40 301										15 058	56 866
1.2. częściowo zabezpieczone	278 512	274 163			1 843									10 079	140 201 830	213 893
- w tym nieregularne	3 768	1 699													2 050	2 050
<b>2. Zabezpieczone kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>64 804</b>	<b>64 804</b>			<b>59 854</b>											<b>59 854</b>
2.1. całkowicie zabezpieczone	52 667	52 667			52 667											52 667
- w tym nieregularne																
2.2. częściowo zabezpieczone	12 136	12 136			7 187											7 187
- w tym nieregularne																

B. Rozkład ekspozycji kredytowych wg. rodzajów zabezpieczeń

B.1 Branżowy rozkład ekspozycji gotówkowych i pozabilansowych wobec klientów

Ekspozycje/Kontrahenci	Podmioty sektora publicznego		Instytucje finansowe		Instytucje finansowe (w tym: firmy ubezpieczeniowe)		Instytucje niefinansowe		Gospodarstwo domowe	
	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem
<b>A. Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>										
<b>A.1 Kredyty nieregularne</b>	-	-	23	48	-	-	6 784	14 284	11 397	24 577
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-	399	1 270	1 920	580
<b>A.2 Prawdopodobny brak spłaty</b>	-	-	14	27	-	-	15 741	13 058	13 498	12 211
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-	1 526	819	1 014	598
<b>A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości</b>	9	7	269	88	21	5	53 210	15 070	70 792	29 713
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane							0	0	35	5
<b>A.4 Ekspozycje bez utraty wartości</b>	2 981	27	3 423 243	250	5 941	24	7 015 908	48 440	10 063 465	73 278
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-	516	12	2 313	54
<b>Razem A</b>	<b>2 999</b>	<b>34</b>	<b>3 423 548</b>	<b>417</b>	<b>5 963</b>	<b>29</b>	<b>7 091 822</b>	<b>66 852</b>	<b>10 159 352</b>	<b>128 779</b>
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>										





Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego

B.1 Ekspozycje z utratą wartości								204	1
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości		501.275		53.342		133.105			27
Razem B		501.275		53.342		133.209			28
Razem (A+B) 31/12/2022	2.939	34	3.924.624	417	5.963	29	7.144.984	99.932	10.292.461
Razem (A+B) 31/12/2021	654	36	5.904.941	273	56		3.545.252	54.223	7.919.940

B.2 Rozkład ekspozycji kredytowych gotówkowych i pozabilansowych wobec klientów według obszaru geograficznego

Ekspozycje / Lokalizacja	Włochy		Pozostałe kraje europejskie		Ameryka		Azja		Pozostałe kraje świata	
	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>										
A.1 Kredyty nieregularne	12.034	34.546	5.249	4.361						
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	14.221	18.931	15.032	6.364						
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	64.613	38.813	59.667	6.064						
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	10.628.091	65.362	9.879.505	56.639						
Razem A	10.717.959	157.653	9.959.453	73.428						
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>										
B.1 Ekspozycje z utratą wartości	112	1	93							
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości	59.707	27	587.685						40.330	
Razem B	59.819	28	587.778						40.330	
Razem (A+B) 31/12/2022	10.777.678	157.681	10.547.231	73.428					40.330	
Razem (A+B) 31/12/2021	10.909.718	125.762	6.464.071	21.391						

B.2.1 Rozkład ekspozycji kredytowych gotówkowych i pozabilansowych wobec klientów według obszaru geograficznego

Ekspozycje / Lokalizacja	Włochy północny zachód		Włochy północny wschód		Włochy Centrum		Włochy południe i wybrzeże	
	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>								
A.1 Kredyty nieregularne	3.032	8.078	1.651	4.190	2.906	6.971	5.346	15.308
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	4.170	4.536	1.964	2.361	2.848	5.594	5.240	6.441
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	17.624	10.818	11.146	5.865	13.948	9.235	21.894	12.696
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	3.565.711	20.313	1.815.201	10.497	2.456.619	14.801	2.788.560	19.762
Razem A	3.590.536	43.745	1.829.962	22.902	2.478.321	36.601	2.821.040	64.406
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>								
B.1 Ekspozycje z utratą wartości	40	1	23	0	17	0	31	0
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości	56.021	11	854	3	1.010	4	1.821	8
Razem B	56.061	12	877	4	1.027	4	1.853	8
Razem (A+B) 31/12/2022	3.646.597	43.756	1.830.840	22.906	2.477.348	36.605	2.822.893	64.414
Razem (A+B) 31/12/2021	3.477.671	37.592	1.704.131	21.013	2.302.667	32.819	2.529.218	49.570

B.3 Rozkład ekspozycji kredytowych gotówkowych i pozabilansowych wobec banków według obszaru geograficznego

Ekspozycje / Lokalizacja	Włochy		Pozostałe kraje europejskie		Ameryka		Azja		Pozostałe kraje świata	
	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto	Łączna korekta wartości	Ekspozycja netto
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>										
A.1 Kredyty nieregularne										
A.2 Prawdopodobny brak spłaty										
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości										
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	2.082.471	1	626.403	15						
Razem A	2.082.471	1	626.403	15						
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>										
B.1 Ekspozycje z utratą wartości										
B.2 Ekspozycje bez utraty wartości	1.611		84.198							
Razem B	1.611		84.198							
Razem (A+B) 31/12/2022	2.084.082	1	609.603	15						
Razem (A+B) 31/12/2021	1.397.251		1.053.301							





#### B.4 Duże ekspozycje

	Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
<b>DUŻE RYZYKA</b>		
A. Kwota (wartość księgowa)	6.329.646	7.105.463
B. Kwota (wartość ważona)	449.081	515.946
C. Liczba	11	13

W oparciu o przepisy prawa, liczba dużych ekspozycji wykazanych w tabeli została ustalona na podstawie nieważonych ekspozycji w kwotach powyżej 10% uznanego kapitału klasy 1 (Tier 1) zdefiniowanego Rozporządzeniem UE nr 575/ 2013 (CRR) z późniejszą aktualizacją, gdzie przez „ekspozycje” uznaje się sumę aktywów bilansowych narażonych na ryzyko i transakcji pozabilansowych (z wyłączeniem odejmowanych od uznanego kapitału klasy 1 (Tier 1)) wobec klienta lub grupy powiązanych klientów bez stosowania współczynników wagi.

Takie kryteria prezentacji powodują włączenie do sprawozdania finansowego tabeli z dużymi ekspozycjami – z wagą wynoszącą 0% lub zwolnione wg. art. 400 CRR – przedstawiającymi nieważone ekspozycje powyżej 10% uznanego kapitału klasy 1 (Tier 1) dla potrzeb wskazania dużego ryzyka.

#### C. Transakcje sekurytyzacyjne

##### Ujawnienia jakościowe

##### Strategie i procesy dotyczące sekurytyzacji kredytów

Transakcje sekurytyzacyjne są wykonywane przez FCA Bank w celu osiągnięcia czterech celów:

- dywersyfikacji źródeł finansowania: sekurytyzacja to istotne alternatywne źródło finansowania w stosunku do standardowych usług bankowych;
- poprawy pozycji płynności finansowej: możliwość Spółki do sekurytyzacji należności zapewnia istotne wsparcie dla jej pozycji płynnościowej. Znakomite wyniki dotychczasowych transakcji w połączeniu z reputacją firm służących jako administratorzy, gwarantują natychmiastowy dostęp do tego instrumentu w przypadku trudności na innych 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.

Transakcje sekurytyzacyjne realizowane przez FCA 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, ale także 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 emisjach publicznych, papierom klasy Senior i Mezzanine ratingi są nadawane przez co najmniej dwie agencje ratingowe. Z drugiej strony, emisje prywatne nie wymagają uzyskania ratingu dla papierów.

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 Inicjator może pod czas do czasu przekazać dodatkowe należności zgodnie z restrykcjami określonymi w umowie sekurytyzacyjnej, w limitach kwot objętych programem, na z góry ustalony okres, tak, aby utrzymać istniejący portfel na tym samym poziomie co w momencie emisji – albo z amortyzacją („amortizing”), kiedy inicjator nie może przekazać dodatkowych należności i portfel zaczyna się spłacać od momentu wyemitowania papierów.

Na koniec okresu odnawiania (revolving), albo od momentu emisji ABS w przypadku amortyzacji transakcji, ABS są spłacane w ustalonej kolejności zgodnie z wcześniej ustalonym priorytetem spłat portfela.

#### Struktura odnawialna (revolving)

Transakcje ze strukturą odnawialną, jak opisano powyżej, mogą przewidywać, aby SPV zakupiła, na z góry ustalony okres, portfele dodatkowych należności z taką samą strukturą prawną i finansową i podobnym profilem ryzyka, finansując zakup środkami z zainkasowania należności z portfela istniejącego w momencie emisji ABS i wcześniej scedowanych przez Inicjatora, oraz środkami z plasowania dodatkowych ABS wyemitowanych w ramach limitu programu sekurytyzacji.

Na koniec fazy odnawialnej wyemitowane papiery wartościowe są spłacane z profilem amortyzacji zgodnym z profilem kredytów bazowych.

Struktura odnawialna pozwala na amortyzację kosztów stałych transakcji w dłuższym okresie, optymalizując koszt transakcji.

Jedyną spółką sekurytyzacyjną o strukturze odnawialnej jest A-Best Twentyone UG.

#### Zarządzanie płynnością finansową (liquidity line)

Inicjator może zostać zobowiązany, w zależności od metodologii dokonywania oceny przez Agencje ratingowe, do zapewnienia SPV linii płynnościowej lub kaucji, w różnych formach.

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 „Dochód” (odpowiadający elementowi dyskonta wynikającemu z cesji wierzytelności) i element „Kapitał” wpływów otrzymywanych przez SPE, kaskada przewiduje – w sposób uproszczony – następujące rodzaje płatności:

### INCOME

- a) **KOSZTY** pojazdu (głównie koszty związane z usługodawcami w ramach transakcji);
- b) Swap (wymagany umownie w celu zabezpieczenia SPV przed ryzykiem stopy procentowej);
- c) wynagrodzenie administratora (Servicer);
- d) odsetki od ABS;
- e) spłata linii płynnościowej/odsetek;
- 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 odnawiania);
- c) spłata wyemitowanych ABS (na koniec okresu odnawiania);
- d) pozostałe pozycje.

W przypadku transakcji opartych na należnościach z tytułu finansowania dealerów, 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;
- c) płatności z portfela kredytowego;
- d) emisji ewentualnych nowych ABS klasy Senior;
- e) emisji ewentualnych nowych ABS klasy Junior.

wykonane zostają następujące płatności:

- a) koszty pojazdu;
- b) odsetki od ABS klasy Senior;
- c) zapewnienie środków do struktury rezerwy płynnościowej;
- d) zakup należności (w okresie odnawiania);





- e) spłaty ABS klasy Senior;
- f) odsetki od ABS klasy Junior;
- g) ewentualne spłaty ABS klasy Junior.

#### **Działania administratora (servicing)**

Inicjator jest zawsze Administratorem transakcji sekurytyzacyjnych.

Rola administratora transakcji wymaga przestrzegania szeregu standardów jakościowych związanych z właściwym zarządzaniem aktywami, na których opierają się weksle wyemitowane przez SPV oraz z właściwą strukturą organizacyjną w rozumieniu zarządzania i profesjonalnego personelu.

Z operacyjnego punktu widzenia, Administrator:

- zarządza istniejącymi umowami zgodnie z własną polityką kredytową i windykacyjną Credit and Collection Policies oraz prawem, w uzgodnieniu z SPV i powiernikiem/przedstawicielem posiadaczy weksli (Trustee/Representative of Noteholders) w transakcji z obowiązkami sprawozdawczymi także do agencji ratingowych w przypadku istotnych zdarzeń;
- rejestruje kwoty zainkasowane i odzyski, przekazując odnośne kwoty. Kwoty zainkasowane przez administratora z różnych transakcji są przekazywane do SPV zgodnie z ustalonym harmonogramem w 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 kaskady lub w etapie odnawiania ABS – 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 innego banku)

Administrator otrzymuje wynagrodzenie od SPV na poziomie rynkowym

#### **Agencje Ratingowe**

Transakcje sekurytyzacyjne są budowane 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 inwestora.

ABS klasy junior nie uzyskują ratingu.

#### **Realizacja sekurytyzacji**





Scedowane portfele należności uzyskały znakomite wyniki, jak wskazano w raportach sporządzonych przez Administratora oraz w raportach sporządzonych przez Agenta Wyceny (na rzecz inwestorów, w przypadku ABS będących w obrocie publicznym).

W niektórych przypadkach, jest to także potwierdzone przez podniesienie ratingów („upgrade”) przyznanych przez agencje niektórym ABS. Portfele mieszczą się w limitach i w pełni przestrzegają ograniczeń ustalonych w poszczególnych transakcjach i nie miały miejsca żadne zdarzenia, które powodowałyby brak zgodności z warunkami monitorowanych wymogów.

Wymogi dotyczące portfeli są monitorowane w zakresie transakcji pochodzących z należności detalicznych, każdego dnia zlecenia (nie prowadzi się monitoringu transakcji spłacanych, ponieważ ich portfele są statyczne, tzn. nie podlegają zmianom w wyniku ustaleń odnawiania, oraz otrzymują rating z agencji ratingowych wyłącznie na początku transakcji. Odpowiednio, monitoring wyników jest tylko dla celów informacyjnych).

Odnosnie do transakcji wynikających z należności finansowania dilerów, wymogi oraz wyniki portfela są monitorowane co najmniej na bazie miesięcznej a należności podlegające cesji wykazują regularne wyniki.

#### Ryzyka wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych

Spółka uczestniczy w programach jakościowych w charakterze Inicjatora, Administratora 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 administracyjne, w tym za sporządzanie okresowych raportów zgodnie z wymogami umowy.

Spółka realizowała do tej pory tradycyjne transakcje sekurytyzacyjne, których celem było finansowanie zakupu pojazdów (kredyty konsumenckie oraz „autoloans”) a także kredyty wynikające z umów leasingowych.

Dla takich transakcji sekurytyzacji Departament Skarbu zatwierdził procedurę mającą na celu opisanie i uregulowanie procesu zarządzania i kontroli transakcji.

Ryzyko wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych jest takie, że charakter transakcji nie został w pełni uwzględniony w ocenie ryzyka i decyzjach kierownictwa.

Spółka uważa, że ryzyka związane z sekurytyzacją mogą wystąpić jedynie 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.

Jednakże, 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) sprzedający pełni też rolę administratora.

W przypadku, gdy tradycyjne transakcje sekurytyzacji (bez wyksięgowania należności) – na podstawie zawarcia przez FCA Bank pierwszej transzy strat (weksle klasy junior), kwantyfikacja tego ryzyka jest włączona do kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego.





W takim przypadku, zważywszy na podwójną rolę sprzedającego należności i inwestora w transzy podporządkowanych weksli, oraz uwzględniając fakt, że (zgodnie z wytycznymi urzędu nadzoru w zakresie sekurytyzacji, które przewidują, że ważona ryzykiem kwota wszystkich inwestycji w ramach jednej sekurytyzacji nie może przekraczać ważonej ryzykiem kwoty sekurytyzowanych aktywów), wymogi kapitałowe są wyliczane od bazowych aktywów i zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/ 2013 (CRR), a kwantyfikacja ryzyka jest włączona do kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego.

Tak więc, nie ma żadnej niepewności co do oceny charakteru ekonomicznego bezpośrednich sekurytyzacji w sensie wyliczenia wymogu kapitałowego.

Z drugiej strony, kiedy transakcje sekurytyzacji są przeprowadzane z wyśięgowaniem należności wyłącznie ze względów ostrożności, FCA Bank przeprowadza szczegółową ocenę ryzyka sekurytyzacji na podstawie faktycznego przeniesienia ryzyka kredytowego związanego z aktywami sekurytyzowanymi.

W związku z powyższym Spółka nie prowadzi oceny ilościowej (kapitał wewnętrzny) na pokrycie tego ryzyka, ale uwzględnia metodologie i procesy wdrożone do nadzorowania i ograniczania tego ryzyka.

W tym zakresie, operacje sekurytyzacyjne spółki wykazują albo koszty kapitałowe równe kosztom związanym ze sprzedanymi aktywami (zgodnie z wytycznymi urzędu nadzoru w zakresie sekurytyzacji, które przewidują, że ważona ryzykiem kwota wszystkich pozycji w ramach sekurytyzacji nie może przekraczać ważonej ryzykiem kwoty wszystkich sekurytyzowanych aktywów obliczonej jak gdyby te aktywa nie były sekurytyzowane), albo – w przypadku gdy ma miejsce wyśięgowanie należności w celach ostrożnościowych, jak w przypadku A-Best Fifteen S.r.l. i A-Best Seventeen S.r.l., kosztom kapitałowym równym kosztom obliczonym na podstawie pozycji banku w tych sekurytyzacjach.

W odniesieniu do ryzyka wynikającego z transakcji sekurytyzacyjnych – co oznacza, że charakter ekonomiczny transakcji nie jest w pełni uwzględniony w ocenie ryzyka i decyzjach kierownictwa, zważywszy, że przywołane transakcje spółek A-Best Fifteen S.r.l. and A -Best Seventeen S.r.l. obejmowały zasadnicze przeniesienie ryzyka zgodnie z art. 244 (2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2401 (uprzedni art. 234 (2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/ 2013 (CRR), po przeprowadzeniu szczegółowego ryzyka wynikającego z sekurytyzacji oraz metodologii i procesów nadzorowania i ograniczania ryzyka – ustalono, że nie istnieje ryzyko sekurytyzacji.

Tak więc, Spółka uważa, że nie ma wątpliwości co do jasno określonego charakteru ekonomicznego sekurytyzacji w związku z wyliczaniem wymogu kapitałowego.

### Struktura organizacyjna

W celu zarządzania ryzykiem sekurytyzacji, FCA Bank wdrożył:

- całościowy model organizacyjny;
- proces do 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 drugiego poziomu kontroli wewnętrznej.

Protokół z akceptacją i wszelkie opinie zgłoszone przez funkcje drugiego poziomu kontroli Spółki są przedkładane Zarządowi do zatwierdzenia łącznie z koncepcją produktu.

Sekurytyzacja i Przenoszenie Ryzyka (Securitization and Risk Transfer), jednostka w departamencie Skarbu, jest odpowiedzialna za:

- strukturyzację wszystkich transakcji Grupy i bezpośrednie zarządzanie (we Włoszech) oraz monitoring (za granicą) działań administracyjnych wykonywanych w związku z transakcjami sekurytyzacji oraz zarządzaniem relacjami z agencjami ratingowymi i inwestorami;
- wykonywanie kontroli poziomu 2.1. Kontrole poziomu 1 są wykonywane bezpośrednio przez personel odpowiedzialny za działania administracyjne powierzone wyłącznie Inicjatorowi.

Ryzyko i Permanentna Kontrola (Risk & Permanent Control) – GRM określa i opracowuje metody i procedury identyfikacji, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka sekurytyzacji drugiego poziomu. Przekazuje także swoje opinie w ramach Komitetu NPA.

Audyt Wewnętrzny – z częstotliwością co najmniej co trzy lata – dokonuje oceny stopnia dokładności systemu kontroli wewnętrznej oraz sprawdza, czy transakcje sekurytyzacji i czynności administracyjne ze strony of FCA Banku S.p.A. są zgodne z obowiązującymi przepisami.

Instrumenty kontrolne Spółki obejmują następujące procesy:

- ocenę wszystkich dokumentów i kontraktów w ramach transakcji przez departament Skarbu – Sekurytyzacja i Przeniesienie Ryzyka (Securitization and Risk Transfer), we współpracy z wewnętrznym i zewnętrznym doradcą prawnym;
- ocenę ogólnej rzetelności i atrakcyjności finansowej transakcji przez departament Skarbu – Sekurytyzacja i Przeniesienie Ryzyka (Securitization and Risk Transfer);
- za mechanizmy kontrolne drugiego poziomu dotyczące transakcji sekurytyzacji także odpowiada Ryzyko i Permanentna Kontrola (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





**Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego**

Załączona tabela podane przedstawia informacje dotyczące głównych transakcji sekuryzacyjnych istniejących na dzień 31 grudnia 2022.

Należy zauważyć, że wszystkie opisane transakcje sekuryzacji stanowią transakcje typu tradycyjnego, których inicjatorem jest FCA Bank S.p.A. i są realizowane na portfelach należności FCA Bank S.p.A.

W okresie sprawozdawczym 2022, FCA Bank S.p.A. dokonała cesji należności i otrzymała płatności od klientów z tytułu cesji należności, jak wykazano poniżej.

(kwoty w tysiącach euro)

Dane na dzień 31/12/2022	A-BEST FOURTEEN	A-BEST SIXTEEN*	A-BEST SEVENTEEN	A-BEST NINETEEN*	A-BEST TWENTY*	A-BEST TWENTYONE*
Wartość nominalna kredytów				107.005		130.128
Cena cesji				98.501		115.740
Wpływy	698.099	54.707	290.048	130.675	81.463	129.314

\*= data starting from July 2022.

Należy zauważyć, że w okresie 2022 spółki A-Best Fifteen i A-Best Eighteen były rzedmiotem clean-up.

W trakcie roku 2022 nie utworzono nowych spółek sekuryzacji.

### Ujawnienia ilościowe

EUR /000	A-BEST SIXTEEN			A-BEST FOURTEEN		
	Kwota	%	Coupon (bps)	Kwota	%	Coupon (bps)
Termin rozpoczęcia	grudzień-18			maj-16		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Inicjator	FCA BANK SPA (German Branch)			FCA Bank S.p.A.		
Administrator	FCA BANK SPA (German Branch)			FCA Bank S.p.A.		
Aranżer	BAML / Crédit Agricole-CIB / LBBW			Banca IMI / Unicredit / Crédit Agricole – CIB		
Joint Lead Manager	BAML / Crédit Agricole-CIB / LBBW			na		
Aktywa bazowe	Niemieckie kredyty samochodowe			Włoskie kredyty samochodowe		
Waluta	EUR			EUR		
Przeniesienie windykacji (częstotliwość)	dzienna			dzienna		
Kwota programu w walucie	NA			NA		
Wyemitowane weksle	Kwota	%	Coupon (bps)	Kwota	%	Coupon (bps)
Klasa A (Senior)	127.481	58,2%	1M E+40	707.497	74,2%	40
Klasa B (Mezzanine)	18.000	8,2%	1M E+80	65.100	6,8%	75
Klasa C (Mezzanine)	20.000	9,1%	1M E+150	43.300	4,5%	250
Klasa D (Mezzanine)	16.000	7,3%	1M E+250	55.900	5,9%	343
Klasa E (Mezzanine)	11.000	5,0%	1M E+350	23.600	2,5%	464
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowana)	26.600	12,1%	VR	57.900	6,1%	717
Klasa M2 (Podporządkowana)				100	0,0%	VR
Pierwotna struktura transzy	Kwota	%	Transza	Kwota	%	Transza
Klasa A (Senior)	540.000	85,5%	ZATRZYMANE 5%	1.487.000	88,7%	ZATRZYMANE 100%
Klasa B (Mezzanine)	18.000	2,8%	ZATRZYMANE 100%	50.000	3,0%	ZATRZYMANE 100%
Klasa C (Mezzanine)	20.000	3,2%	ZATRZYMANE 100%	33.300	2,0%	ZATRZYMANE 100%
Klasa D (Mezzanine)	16.000	2,5%	ZATRZYMANE 100%	43.000	2,6%	ZATRZYMANE 100%
Klasa E (Mezzanine)	11.000	1,7%	ZATRZYMANE 100%	18.200	1,1%	ZATRZYMANE 100%
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowana)	26.600	4,2%	ZATRZYMANE 100%	44.500	2,7%	ZATRZYMANE 100%
Klasa M2 (Podporządkowana)				100	0,0%	ZATRZYMANE 100%
Aktualny rating	S&P	Moody's		Fitch	DBRS	
Klasa A (Senior)	AAA	Aaa		AA	AAA	
Klasa B (Mezzanine)	AA+	Aaa		AA	Aaa	
Klasa C (Mezzanine)	AA-	Aaa		AA	AA	
Klasa D (Mezzanine)	A-	Aa2		AA	AL	
Klasa E (Mezzanine)	BBB	A2		A+	BBB	
Klasa M/M1/Junior/M2 (Podporządkowana)	Bez ratingu			Bez ratingu		

NOTA

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)

1M E = Euribor 1 miesiąc

1M L = Libor 1 miesiąc

Coupon (bps) = = stawka bazowa + marża





VR = Zwrot zmienny





Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego

EUR /000	A-BEST SEVENTEEN			A-BEST NINETEEN		
Termin rozpoczęcia	listopad-19			listopad-20		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Inicjator	FCA Bank S.p.A.			FCA BANK SPA (German Branch)		
Administrator	FCA Bank S.p.A.			FCA BANK SPA (German Branch)		
Aranżer	Banca IMI / Unicredit / Crédit Agricole – CIB			BAML / Unicredit / Crédit Agricole – CIB		
Joint Lead Manager	Banca IMI / Unicredit / Crédit Agricole – CIB /			BAML / Unicredit / Crédit Agricole – CIB		
Aktywa bazowe	Włoskie kredyty samochodowe			Niemieckie kredyty samochodowe		
Wakufa	EUR			EUR		
Przeniesienie windykacji (częstotliwość)	dzienna			dzienna		
Kwota programu w walucie	NA			NA		
Wyemitowane weksle	Kwota	%	Coupon (bps)	Kwota	%	Coupon (bps)
Klasa A (Senior)	261.386	84,1%	1M E+70	462.343	85,5%	1M E+70
Klasa B (Mezzanine)	11.058	3,6%	1M E+125	19.500	3,6%	1M E+65
Klasa C (Mezzanine)	7.372	2,4%	1M E+180	18.200	3,4%	1M E+125
Klasa D (Mezzanine)	9.584	3,1%	1M E+285	10.300	1,9%	1M E+198
Klasa E (Mezzanine)	4.055	1,3%	1M E+385	10.700	0,0%	1M E+350
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowana)	17.392	5,6%	6.875	19.600	3,6%	6.50
Klasa M2 (Podporządkowana)	-	0,0%	-	-	0,0%	-
Pierwotna struktura transzy	Kwota	%	Transza	Kwota	%	Transza
Klasa A (Senior)	810.000	88,8%	ZATRZYMANE 5%	483.500	86,1%	ZATRZYMANE
Klasa B (Mezzanine)	27.000	3,0%	ZATRZYMANE 5%	19.500	3,5%	ZATRZYMANE
Klasa C (Mezzanine)	18.000	2,0%	ZATRZYMANE 5%	18.200	3,2%	ZATRZYMANE
Klasa D (Mezzanine)	23.400	2,6%	ZATRZYMANE 5%	10.300	1,8%	ZATRZYMANE
Klasa E (Mezzanine)	9.900	1,1%	ZATRZYMANE 5%	10.700	1,9%	ZATRZYMANE
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowana)	24.300	2,7%	ZATRZYMANE 5%	19.600	3,5%	ZATRZYMANE
Klasa M2 (Podporządkowana)	-	0,0%	-	-	0,0%	-
Aktualny rating	Fitch	DBRS		Fitch	Moody's	
Klasa A (Senior)	AA	AAA		AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	AA	AAH		AA+	Aa1	
Klasa C (Mezzanine)	AA-	AA		A+	Aa2	
Klasa D (Mezzanine)	A-	A		A-	A2	
Klasa E (Mezzanine)	A-	AL		BBB-	Baa2	
Klasa M/M1/Junior/M2 (Podporządkowana)	Bez ratingu			Bez ratingu		

NOTA

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)

1M E = Euribor 1 miesiąc

1M L = Libor 1 miesiąc

Coupon (bps) = = stawka bazowa + marża

VR = Zwrot





EUR /000	A-BEST TWENTY			A-BEST TWENTYONE		
Termin rozpoczęcia	wrzesień-21			sierpień-21		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Inicjator	FCA BANK SPA (Spanish Branch)			FCA BANK SPA (German Branch)		
Administrator	FCA BANK SPA (Spanish Branch)			FCA BANK SPA (German Branch)		
Aranżer	Unicredit /Crédit Agricole – CIB / SANTANDER			Unicredit /Crédit Agricole – CIB		
Joint Lead Manager	Unicredit /Crédit Agricole – CIB / SANTANDER			Unicredit /Crédit Agricole – CIB		
Aktywa bazowe	Hiszpańskie kredyty samochodowe			Niemieckie kredyty samochodowe i leasing samochodowy		
Waluta	EUR			EUR		
Przeniesienie windykacji (częstotliwość)	dzienna			dzienna		
Kwota programu w walucie	NA			NA		
Wyemitowane weksle	Kwota	%	Coupon	Kwota	%	Coupon (bps)
Klasa A (Senior)	198.119	82,8%	(+A2+P13 0.0	400.000	82,2%	1M E+70
Klasa B (Mezzanine)	16.900	7,1%	0.625	20.700	4,3%	0.65
Klasa C (Mezzanine)	-	0,0%	-	20.200	4,2%	1.25
Klasa D (Mezzanine)	-	0,0%	-	15.500	3,2%	1.98
Klasa E (Mezzanine)	-	0,0%	-	12.700	2,6%	3.50
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowana)	24.200	10,1%	2.30	17.500	3,6%	6.50
Klasa M2 (Podporządkowana)	-	0,0%	-	-	0,0%	-
Pierwotna struktura transzy	Kwota	%	Transza	Kwota	%	Transza
Klasa A (Senior)	431.300	91,3%	ZATRZYMANIE	400.000	82,2%	ZATRZYMANIE
Klasa B (Mezzanine)	16.900	3,6%	ZATRZYMANIE	20.700	4,3%	ZATRZYMANIE
Klasa C (Mezzanine)	-	0,0%	-	20.200	4,2%	ZATRZYMANIE
Klasa D (Mezzanine)	-	0,0%	-	15.500	3,2%	ZATRZYMANIE
Klasa E (Mezzanine)	-	0,0%	-	12.700	2,6%	ZATRZYMANIE
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowana)	24.200	5,1%	ZATRZYMANIE	17.500	3,6%	ZATRZYMANIE
Klasa M2 (Podporządkowana)	-	0,0%	-	-	0,0%	-
Aktualny rating	Fitch	DBRS		Fitch	Moody's	
Klasa A (Senior)	AA+	AAA		AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	A+	AA		AA	Aaa	
Klasa C (Mezzanine)	NA	NA		A	Aa1	
Klasa D (Mezzanine)	NA	NA		BBB	A1	
Klasa E (Mezzanine)	NA	NA		BB	Baa1	
Klasa M/M1/Junior/M2 (Podporządkowana)	Bez ratingu			Bez ratingu		

**NOTA**

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)

1M E = Euribor 1 miesiąc

1M L = Libor 1 miesiąc

Coupon (bps) = = stawka bazowa + marża

VR = Zwrot zmienny





C.1 Ekspozycje wynikające z głównych wewnętrznych transakcji sekurytyzacyjnych w rozbiciu na rodzaje sekurytyzowanych aktywów oraz na rodzaje ekspozycji

RODZAJ SEKURYTYZOWANYCH AKTYWÓW/EKSPOZYCJA	Ekspozycje wg. środków pieniężnych						Udzielone zabezpieczenia						Liczba kredytowa					
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior	
	Wartość krotności	Odprawy odroczone odpisy	Wartość krotności	Odprawy odroczone odpisy	Wartość krotności	Odprawy odroczone odpisy	Wartość krotności	Odprawy odroczone odpisy	Ekspozycja netto	Odprawy odroczone odpisy	Ekspozycja netto	Odprawy odroczone odpisy	Ekspozycja netto	Odprawy odroczone odpisy	Ekspozycja netto	Odprawy odroczone odpisy	Ekspozycja netto	Odprawy odroczone odpisy
<b>C. Nie wyłączone z bilansu</b>																		
<b>A-BEST SIXTEEN UG</b>			60.891		20.980													
			5,41															
<b>A-BEST SEVENTEEN S.R.L.</b>	11.558	8			759													
<b>A-BEST NINETEEN UG</b>	23.141		58.700		47.652													

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują transakcje sekurytyzacyjne będące przedmiotem całkowitego/częściowego wykreślenia ze sprawozdania finansowego.

C.2 Ekspozycje wynikające z głównych transakcji sekurytyzacyjnych "stron trzecich" w rozbiciu na rodzaje sekurytyzowanych aktywów oraz na rodzaje ekspozycji

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują transakcje sekurytyzacyjne „stron trzecich”.

C.3 Spółka celowa (SPV) dla potrzeb sekurytyzacji

Nazwa sekurytyzacji/nazwa spółki celowej	Siedziba	Konsolidacja (*)	Aktywa			Pasywa		
			Kredyty	Liczne papiery wartościowe	Pozostałe	Senior	Mezzanine	Junior
A-BEST SIXTEEN UG	FRANCOFORTE SUME - N GOERMANIA	NO	71.976	-	22.680	-	60.891	22.430
A-BEST SEVENTEEN S.R.L.	CONEGLIANO (TV)	NO	268.177	-	50.207	261.386	32.068	17.392
A-BEST NINETEEN UG	FRANCOFORTE SUME - N GOERMANIA	NO	517.661	-	54.828	462.648	58.700	18.989

(\*) Ponowna rejestracja sprzedanych sekurytyzowanych aktywów zgodnie z MSSF 9

C.4 Spółki celowe do sekurytyzacji nie ujęte w konsolidacji

Informacja pominięta, ponieważ została zawarta w informacji 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. Sprzedane aktywa finansowe nie w pełni wyłączone z bilansu

### Ujawnienia ilościowe

Poza operacjami opisanymi w punkcie „C – Transakcje Sekurytyzacyjne” – do których się odsyła – FCA Bank prowadzi działalność sprzedaży realizowaną w celu osiągnięcia dwóch celów:

- poprawy sytuacji płynnościowej;
- dekonsolidacji ryzyka dotyczącego niektórych aktywów, jeśli sprzedaż jest realizowana bez regresu.

### Rodzaje transakcji

Wyróżnia się zasadniczo dwa rodzaje transakcji:

- odnawialne transakcje faktoringowe;
- nieodnawialne transakcje faktoringowe

#### *Odnawialne transakcje faktoringowe*

W tych transakcjach, nabywca (faktorant) kupuje należności z ustaloną częstotliwością przez ustalony okres.

Inicjator może okresowo sprzedawać nowe należności zgodnie z warunkami umowy sprzedaży.

Nabycie takiego portfela należności jest finansowane przez faktoranta. Po zakończeniu okresu zbycia portfel zaczyna się amortyzować i odpowiednio nastąpi spłata finansowanej kwoty.

#### *Nieodnawialne transakcje faktoringowe*

W tych transakcjach faktorant kupuje należności oferowane przez sprzedającego. Zakup należności jest finansowany przez faktoranta w ramach kredytów (plafond) udzielanych poszczególnym kredytobiorcom.





Ujawnienia ilościowe

E.1 Sprzedane aktywa finansowe w pełni wyłączone i powiązane pasywa finansowe: wartości bilansowe

	Sprzedane aktywa finansowe i w pełni wyłączone				Powiązane zobowiązania finansowe		
	Wartość księgową	w tym: objęte transakcjami sekurytyzacji	w tym: objęte umowami sprzedaży ze zobowiązaniem odkupu	w tym: nierregularne	Wartość księgową	w tym: objęte transakcjami sekurytyzacji	w tym: objęte umowami sprzedaży ze zobowiązaniem 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 po zamortyzowanym koszcie</b>							
1. Dłużne papiery wartościowe							
2. Kredyty	958.536	857.815	100.721	11.769	727.088	632.706	94.382
RAZEM 31/12/2022	958.536	857.815	100.721	11.769	727.088	632.706	94.382
RAZEM 31/12/2021	679.356	679.356	-	4.786	628.688	628.688	-

Kwota wykazana w „Aktwach finansowych sprzedanych i w pełni wyłączonych” obejmuje również portfel wynikający z transakcji sekurytyzacyjnych A-best Sixteen UG, A-best Seventeen, A-best Nineteen UG, anulowanych ze względów ostrożnościowych ale nie wyksięgowanych z bilansu, na kwotę 857,81 mln euro.

E.2 Sprzedane aktywa finansowe wyłączone częściowo i powiązane pasywa finansowe: wartości bilansowe

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują sprzedane aktywa finansowe wykazane częściowo.

E.3 Transakcje zbycia ze zobowiązaniami z regresem wyłącznie na sprzedanych aktywach nie anulowanych w całości: wartość godziwa

	Wyłączone w pełni	Wyłączone częściowo	Razem	
			2022	2021
<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 wyrażone 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 po zamortyzowanym koszcie (wartość godziwa)</b>			
1. Dłużne papiery wartościowe			
2. Kredyty	958.536		
Razem aktywa finansowe	958.536		
Razem pasywa finansowe powiązane	727.088	X	X
<b>WARTOŚĆ NETTO 2022</b>	<b>231.447</b>	<b>231.447</b>	<b>X</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO 2021</b>	<b>50.667</b>		<b>50.667</b>

Kwota wykazana w punkcie E pozycji „2. Finansowanie” odnosi się do wartości pochodzących z wewnętrznych transakcji sekurytyzacji bez wyśięgowania, które nadal są ujmowane w aktywach Banku w całości. Kwota 727.088 tys. euro, ujęta w powiązanych zobowiązaniach, odnosi się zasadniczo do wartości części papierów wartościowych sprzedanych kontrahentom rynkowym w zakresie transakcji sekurytyzacyjnych.

W odniesieniu do takich zobowiązań regres wierzyciela jest ograniczony do przepływów pochodzących z aktywów bazowych sprzedanych papierów.

B. Sprzedane aktywa finansowe i wyłączone w całości z rozpoznaniem nieprzerwanego zaangażowania (continuing involvement)

#### Ujawnienia jakościowe

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, tak, jak w poprzednim okresie, FCA Bank S.p.A. nie wykazuje sprzedanych aktywów finansowych i wyłączonych w całości, dla których należy wykazać nieprzerwane zaangażowanie.

#### Ujawnienia ilościowe

#### E.4 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” Informacji uzupełniającej

## SEKCJA 2 – RYZYKO RYNKOWE

Model zarządzania [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;
- [Advisory Board] Rada Doradcza jest odpowiedzialna za monitoring pozycji Spółki i Grupy w zakresie ryzyka stóp procentowych i ryzyka płynności;
- [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 ryzyka;
- [Group Internal Risk Committee] Wewnętrzny Komitet Grupy ds. Ryzyka jest odpowiedzialny za określanie polityki i monitoring prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i jego posiedzenia są zwoływane w trybie nadzwyczajnym w przypadku sytuacji kryzysowych;
- [ALM Internal Committee] 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 CFO & Deputy General Manager przy zatwierdzaniu transakcji zabezpieczających ryzyko rynkowe;
- ocenę nadzwyczajnych transakcji finansowych, pasywów i kosztów finansowych;
- ocenę i monitoring poziomu kapitalizacji.
- Funkcja Skarbu jest odpowiedzialna za:
  - wykonywanie transakcji zabezpieczających zatwierdzonych przez CFO;
  - kontrolowanie procesu transakcyjnego;
  - określanie strategii zabezpieczania w ramach limitów ustalonych przez Wewnętrzny Komitet ds. ALM [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:
  - monitoring ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego dla walut, w których Spółka i Grupa prowadzą działalność;
  - monitoring ryzyka pozycji i ryzyka płynności, w szczególności wskaźnikami regulacyjnymi (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;
  - wykonywanie czynności back office w odniesieniu do transakcji departamentu Skarbu;
  - sporządzanie raportów dla Wewnętrznego Komitetu ds. ALM [ALM Internal Committee]

Funkcja Ryzyka i Permanentnej Kontroli jest odpowiedzialna za wykonywanie systematycznych kontroli prawidłowego stosowania procedur Skarbu / ALM & Financial Reporting.

### Skutki wywołane pandemią Covid-19

W związku z utrzymującą się, choć słabnącą, sytuacją kryzysową spowodowaną Covid-19, również ryzyko stopy procentowej jest przedmiotem stałego monitorowania i testów warunków skrajnych, potwierdzając ogólnie, dobry profil ryzyka finansowego Banku.

## 2.1. Ryzyko stopy procentowej i ryzyko ceny – Regulacyjny portfel handlowy

### Ujawnienia jakościowe

#### A. Aspekty ogólne

Ryzyko rynkowe to ryzyko poniesienia straty w wyniku obrotu na rynkach instrumentów finansowych (regulacyjny portfel handlowy), walutami i towarami, wynikające ze zmiany czynników rynkowych lub





sytuacji emitenta. Rodzaje ryzyka rynkowego, na które narażona jest Spółka to ryzyko walutowe i ryzyko pozycji.

Ryzyko kursowe jest związane z transakcjami finansowymi ze spółkami zależnymi zagranicznymi w krajach stosujących waluty inne niż euro. Na dzień 31 grudnia 2022 r., wpływ tego ryzyka nie jest istotny, ponieważ saldo netto w obcych walutach znajduje się poniżej minimalnego progu.

Ryzyko pozycji odnosi się do transakcji na instrumenty pochodne zawarte przez Spółkę w związku ze strukturyzacją transakcji sekurytyzacyjnych. To ryzyko jest całkowicie związane z instrumentami pochodnymi mającymi na celu ograniczenie ryzyka stopy procentowej. W rzeczywistości Spółka nie posiada innych papierów w portfelu, z wyjątkiem tych służących do celów zaspokojenia wskaźników płynności wymaganych przez organy regulacji. Należy zauważyć, że Spółka nie prowadzi działalności handlowej i dlatego nie jest narażony na ryzyka rynkowe sensu stricto.

Zgodnie z definicją „Regulacyjnego portfela handlowego” w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 (CRR), instrumenty pochodne w posiadaniu Spółki nie są klasyfikowane jako „dostępne do obrotu”, ponieważ nie istnieje zamiar dokonywania nimi obrotu handlowego. Transakcje na te instrumenty pochodne zostały zawarte w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej zabezpieczenia przyjętego do transakcji sekurytyzacyjnych lub w celu ich ponownego przekazania do spółek zależnych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej na portfelu należności. Ponadto, w odniesieniu do transakcji sekurytyzacyjnych, agencje ratingowe wymagają stosowania zabezpieczających instrumentów pochodnych w celu przyznania ratingu inwestycyjnego „Investment Grade”.

Dlatego właśnie instrumenty pochodne nie powodują zmian w kapitale na ryzyko rynkowe (Filar I), zgodnie z zasadami nadzoru, i są ujmowane w księdze bankowej [Banking Book], która zawiera instrumenty finansowe, które powodują zmiany kapitału na ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta, zgodnie ze wspomnianymi zasadami nadzorczymi.

#### *B. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej i ryzyka cen*

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.

#### *Ujawnienia ilościowe*

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 cen – portfel bankowy*

#### *A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej i cen*

Grupa FCA Bank S.p.A. posiada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w takim zakresie, w jakim zmiany stóp procentowych mają wpływ na jej marżę odsetkową.

W szczególności, ryzyko polega na niedopasowaniu czasowym lub luce między datą przeszacowania stóp procentowych (dati, kiedy stopa procentowa jest ustalana: dla transakcji o stopie stałej, termin ten zbiega się z terminem zapadalności, a dla instrumentów o stopie zmiennej jest to koniec okresu odsetkowego) w przypadku aktywów i datą zmiany stopy w przypadku pasywów.





W obszarze zarządzania ryzykiem stóp procentowych, departament Skarbu, który nie działa jako ośrodek zysku, prowadzi wyłącznie działalność zabezpieczania ryzyka, w ten sposób minimalizując skutki zmienności 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, Międzynarodowe Stowarzyszenie Dealerów Swapowych) [International Swaps and Derivatives Association].

W celu wyliczenia ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, stosuje się następujące metodologie:

- Analiza luki przeszacowania [Reset Gap Analysis]: ta metodologia ma na celu ustalenie różnicy pomiędzy wartością aktywów i pasywów, gdzie termin przeszacowania przypada w tym samym zakresie czasowym. Luka terminu zapadalności to różnica między łączną wartością aktywów/pasywów zapadających/mających termin przeszacowania w konkretnym zakresie czasowym. Ta różnica to Indeks Luki Niedopasowania. Procesy zarządzania ryzykiem finansowymi, zdefiniowane w polityce Grupy, określają, że Luka niedopasowania nie może przekroczyć  $\pm 10\%$  dla każdego okresu;
- Analiza duracji [Duration Analysis]: ta metodologia ma na celu określenie różnicy między okresem istnienia aktywów i pasywów analizowanych na dzień przeszacowania. W szczególności, aktywa zapadające/poddawane przeszacowaniu 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 duracją aktywów. Pasywa zapadające/poddawane przeszacowaniu 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 duracją pasywów. Różnica między duracją aktywów i duracją pasywów wyrażona jako udział procentowy duracji aktywów jest określana jako indeks luki duracji [Duration Gap Index]. Zarządzanie ryzykiem finansowymi określa maksymalne limity indeksu luki duracji, zdefiniowane Polityką Grupy, których odchylenie nie może być większe niż  $\pm 5\%$ ;

W celu zapewnienia przestrzegania limitów na poziomie skonsolidowanym w Polityce zarządzania aktywami i pasywami, departament Skarbu stosuje instrumenty pochodne, jak swapy na stopę procentową, aby skorygować ewentualne niedopasowanie terminów przeszacowań aktywów i pasywów.





Ujawnienia ilościowe

1. Portfel bankowy: rozkład według rezydualnego terminu zapadalności (data przeszacowania) aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 242 EURO

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na żądanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>3.782.062</b>	<b>3.660.429</b>	<b>1.203.482</b>	<b>2.754.162</b>	<b>8.600.163</b>	<b>1.080.343</b>	<b>51.622</b>	
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
1.2 Kredyty dla banków	2.452.818	215.452	11	49	15.143	100		
1.3 Kredyty dla klientów	1.329.245	3.444.977	1.203.471	2.754.113	8.585.020	1.080.243	51.622	
- c/ c	83.384							
- pozostałe kredyty	1.245.861	3.444.977	1.203.471	2.754.113	8.585.020	1.080.243	51.622	
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe kredyty	1.245.861	3.444.977	1.203.471	2.754.113	8.585.020	1.080.243	51.622	
<b>2. Pasywa pieniężne</b>	<b>1.328.915</b>	<b>8.727.194</b>	<b>1.758.510</b>	<b>2.666.793</b>	<b>4.534.441</b>	<b>167.837</b>	<b>486.237</b>	
2.1 Zobowiązania wobec klientów	601.717	585.935	249.066	198.434	909.324	167.837	486.237	
- c/ c	8.723							
- pozostałe zobowiązania	592.994	585.935	249.066	198.434	909.324	167.837	486.237	
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe	592.994	585.935	249.066	198.434	909.324	167.837	486.237	
2.2 Zobowiązania wobec banków	158.804	6.476.764	1.460.107	796.091	1.460.678			
- c/ c	132.019							
- pozostałe zobowiązania	26.785	6.476.764	1.460.107	796.091	1.460.678			
2.3 Dłużne papiery wartościowe	568.394	1.664.495	49.337	1.672.268	2.164.438			
- z opcją przedterminowej spłaty				821.631	795.879			
- pozostałe	568.394	1.664.495	49.337	850.637	1.368.559			
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>								
3.1 z odnośnym tytułem								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
3.2 Bez odnośnego tytułu								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje		2.476.598	643.782	2.693.139	8.340.340	1.974.688		
+ Krótkie pozycje		1.232.300	595.000	2.537.900	8.221.143	1.974.688		
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								





Waluta: 002 Funt Wielka Brytania

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na zadanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	1.442	1.167.242	45.967	129.816	226.018			
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
1.2 Kredyty dla banków	1.442		23.351					
11.3 Kredyty dla klientów		1.167.242	22.616	129.816	226.018			
- d/c								
- pozostałe kredyty		1.167.242	22.616	129.816	226.018			
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe kredyty		1.167.242	22.616	129.816	226.018			
<b>2. Pasywa pieniężne</b>	0	340.771			67.779			
2.1 Zobowiązania wobec klientów								
- d/c								
- pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.2 Zobowiązania wobec banków	0	340.771						67.779
- d/c								
- pozostałe zobowiązania	0	340.771						67.779
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>								
3.1 z odnośnym tytułem								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
3.2 Bez odnośnego tytułu								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje		38.334	11.275	157.848	2.105.690	1.072.234	-	
+ Krótkie pozycje		812.916	59.290	287.509	2.331.187	1.072.234	-	
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								





Waluta: 237 Złoty Polska

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na żądanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>791</b>	<b>127.497</b>	<b>11.225</b>	<b>59.827</b>	<b>38.728</b>	<b>225</b>		
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe	512							
1.2 Kredyty dla banków	279	127.497	11.225	59.827	38.728	225		
11.3 Kredyty dla klientów								
- c/ c	279	127.497	11.225	59.827	38.728	225		
- pozostałe kredyty								
- z opcją przedterminowej spłaty	279	127.497	11.225	59.827	38.728	225		
- pozostałe kredyty								
	12.563	136.606				32.415		
<b>2. Pasywa pieniężne</b>								
2.1 Zobowiązania wobec klientów	12.115	2.977						
- c/ c	12.115	2.977						
- pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty	12.115	2.977						
- pozostałe	448	133.629				32.415		
2.2 Zobowiązania wobec banków	13							
- c/ c	435	133.629				32.415		
- pozostałe zobowiązania								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>								
3.1 z odnośnym tytułem								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
3.2 Bez odnośnego tytułu								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne				1.880	24.376			
+ Długie pozycje				1.880	24.376			
+ Krótkie pozycje		56.764						
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								





Waluta: 007 Korona Dania

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na żądanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>		<b>269.271</b>						
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
1.2 Kredyty dla banków								
11.3 Kredyty dla klientów		<b>269.271</b>						
- c/ c								
- pozostałe kredyty		<b>269.271</b>						
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe kredyty		<b>269.271</b>						
<b>2. Pasywa pieniężne</b>								
2.1 Zobowiązania wobec klientów								
- c/ c								
- pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.2 Zobowiązania wobec banków								
- c/ c								
- pozostałe zobowiązania								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>								
3.1 z odnośnym tytułem								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
3.2 Bez odnośnego tytułu								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne		2.017		2.689	75.143		61.669	
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje		270.961		2.689	75.143		61.669	
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								





Waluta: 071 Jen Japonia

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na żądanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>								
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
1.2 Kredyty dla banków								
1.3 Kredyty dla klientów								
- c/ c								
- pozostałe kredyty								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe kredyty					106.690			
<b>2. Pasywa pieniężne</b>								
2.1 Zobowiązania wobec klientów								
- c/ c								
- pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe					106.690			
2.2 Zobowiązania wobec banków								
- c/ c					106.690			
- pozostałe zobowiązania								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>								
3.1 z odnośnym tytułem								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
3.2 Bez odnośnego tytułu								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje					106.640			
+ Krótkie pozycje								
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								





Waluta: 003 Frank Szwajcarski

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na żądanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>		<b>76.454</b>			<b>25.393</b>			
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
1.2 Kredyty dla banków		76.454			25.393			
1.3 Kredyty dla klientów								
- d/c		76.454			25.393			
- pozostałe kredyty								
- z opcją przedterminowej spłaty		76.454			25.393			
- pozostałe kredyty								
<b>2. Pasywa pieniężne</b>								
2.1 Zobowiązania wobec klientów								
- d/c								
- pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.2 Zobowiązania wobec banków								
- d/c								
- pozostałe zobowiązania								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>								
3.1 z odnośnym tytułem								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
3.2 Bez odnośnego tytułu								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne		24.373	18.200		278.257		918.655	
+ Długie pozycje		100.538	18.200		303.646		918.655	
+ Krótkie pozycje								
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								





Waluta: 398 Pozostałe waluty

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na żądanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>								
								54.032
1.1 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
1.2 Kredyty dla banków								
11.3 Kredyty dla klientów								54.032
- o/c								
- pozostałe kredyty								54.032
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe kredyty								54.032
<b>2. Pasywa pieniężne</b>								
2.1 Zobowiązania wobec klientów								
- o/c								
- pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.2 Zobowiązania wobec banków								
- o/c								
- pozostałe zobowiązania								
2.3 Dłużne papiery wartościowe								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
2.4 Pozostałe zobowiązania								
- z opcją przedterminowej spłaty								
- pozostałe								
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>								
3.1 z odnośnym tytułem								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
3.2 Bez odnośnego tytułu								
- Opcje								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								
- pozostałe instrumenty pochodne								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								53.948
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>								
+ Długie pozycje								
+ Krótkie pozycje								





## 2.3 – Ryzyko walutowe

### Ujawnienia jakościowe

#### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego

W zakresie ryzyka kursowego polityka Banku nie pozwala na utrzymywanie pozycji walutowych. W związku z tym należności finansowe w walutach innych niż euro są wymieniane w awalutę równorzędną lub, w niektórych przypadkach, poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych (swapów walutowych) zgodnie ze standardem ISDA.

Ekspozycja na ryzyko kontrahenta jest zminimalizowana, zgodnie z kryteriami zdefiniowanymi przez politykę Banku, poprzez transakcje z wiodącymi kontrahentami banku, z wysokim ratingiem lub jednoznacznie dopuszczonymi przez Zarząd.

Ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2022, nie jest istotne, ponieważ kwota salda netto w walutach jest niższa od minimalnego progu (2% kapitału regulacyjnego).

### Ujawnienia ilościowe

#### 1. Rozkład aktywów, pasywów i instrumentów pochodnych według waluty

Pozycja	WALUTY					
	FUNTY SZTERLINGI	KORONA DUŃSKA	FRANK SZWAJCARSKI	POLSKI ZŁOTY	JEN JAPOŃSKI	Pozostałe waluty
<b>A. Aktywa finansowe</b>	<b>1.632.720</b>	<b>292.967</b>	<b>150.192</b>	<b>272.303</b>	-	<b>61.140</b>
A.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
A.2 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
A.3 Kredyty dla banków	25.541	-	-	-	-	-
A.4 Kredyty dla klientów	1.603.302	269.271	145.975	71.087	-	59.495
A.5 Pozostałe aktywa finansowe	3.877	23.696	4.217	201.217	-	1.645
<b>B. Pozostałe aktywa</b>	-	-	-	-	-	-
<b>C. Pasywa finansowe</b>	<b>451.515</b>	<b>23.651</b>	<b>49.862</b>	<b>215.923</b>	<b>106.690</b>	<b>7.115</b>
C.1 Zobowiązania wobec banków	408.549	-	-	-	106.690	-
C.2 Zobowiązania wobec klientów	-	19.590	-	-	-	1.644
C.3 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
C.4 Pozostałe pasywa finansowe	42.965	4.062	49.862	215.923	-	5.471
<b>D. Pozostałe zobowiązania</b>	-	-	-	-	-	-
<b>E. Finansowe instrumenty pochodne</b>	<b>1.177.755</b>	<b>268.944</b>	<b>10.1554</b>	<b>50.205</b>	<b>(106.640)</b>	<b>53.948</b>
- Opcje	-	-	-	-	-	-
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-
+ Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-
- Pozostałe instr. pochodne	1.177.755	268.944	10.1554	50.205	(106.640)	53.948
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-
+ Krótkie pozycje	1.177.755	268.944	10.1554	50.205	(106.640)	53.948
Razem aktywa	1.632.720	292.967	150.192	272.303	-	61.140
Razem pasywa	1.629.269	292.595	151.416	266.128	50	61.063
Niezbilansowane (+/-)	3.451	372	(1.224)	6.175	(50)	77

## SEKCJA 3 – INSTRUMENTY POCHODNE I POLITYKA ZABEZPIECZEŃ

### 3.1 Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu

#### A. Instrumenty pochodne finansowe





A.1 Instrumenty pochodne finansowe do obrotu: wartości referencyjne na koniec okresu

W poniższej tabeli ujawniono wartości referencyjne instrumentów pochodnych sklasyfikowanych w bilansie w pozycji instrumentów finansowych do obrotu.

Aktywa bazowe/Rodzaj instrumentów pochodnych	Razem 31/12/2022				Razem 31/12/2021			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Kontrahenci centralni	bez centralnych kontrahentów			Kontrahenci centralni	bez centralnych kontrahentów		
		z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych		z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych		
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>	<b>2.100.483</b>	<b>3.167.717</b>		<b>6.232.198</b>	<b>4.122.502</b>			
a) Opcje								
b) Swapy	2.100.483	3.167.717		6.232.198	4.122.502			
c) Transakcje Forward								
d) Transakcje Futures								
e) Pozostałe								
<b>2. Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>								
a) Opcje								
b) Swapy								
c) Transakcje Forward								
d) Transakcje Futures								
e) Pozostałe								
<b>3. Waluty i złoto</b>								
a) Opcje								
b) Swapy								
c) Transakcje Forward								
d) Transakcje Futures								
e) Pozostałe								
<b>4. Towary</b>								
<b>5. Pozostałe bazowe</b>								
<b>Razem</b>	<b>2.100.483</b>	<b>3.167.717</b>		<b>6.232.198</b>	<b>4.122.502</b>			

Wartości odnoszą się do instrumentów pochodnych (Interest Rate Swap) zawartych w związku z transakcjami sekurytyzacyjnymi oraz kontraktami pochodnymi ponownie przeniesionymi na spółki zależne, które w oddzielnym sprawozdaniu finansowym nie zostały wyznaczone jako zabezpieczenie.

A.2 Instrumenty pochodne finansowe do obrotu: wartość godziwa brutto dodatnia i ujemna – rozkład wg produktów

Rodzaj instrumentów pochodnych	Razem 31/12/2022				Razem 31/12/2021			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Kontrahenci centralni	bez centralnych kontrahentów			Kontrahenci centralni	bez centralnych kontrahentów		
		z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych		z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych		
<b>1. Dodatnia wartość godziwa</b>				<b>14.319</b>	<b>12.872</b>			
a) Opcje								
b) Swap na stopy procentowe	59.904	53.466		14.319	12.872			
c) Swap walutowy								
d) Equity swap								
e) Transakcje Forward								
f) Transakcje Futures								
g) pozostałe								
<b>Razem</b>	<b>59.904</b>	<b>53.466</b>		<b>14.319</b>	<b>12.872</b>			
<b>2. Ujemna wartość godziwa</b>				<b>6.299</b>	<b>20.344</b>			
a) Opcje								
b) Swap na stopy procentowe	13.824	99.230		6.299	20.344			
c) Swap walutowy								
d) Equity swap								
e) Transakcje Forward								
f) Transakcje Futures								
g) pozostałe								
<b>Razem</b>	<b>13.824</b>	<b>99.230</b>		<b>6.299</b>	<b>20.344</b>			

A.3 Instrumenty pochodne finansowe do obrotu OTC: wartość referencyjna, wartość godziwa brutto dodatnia i ujemna wg. kontrahentów

Aktywa bazowe	Kontrahenci centralni	Banki	Pozostałe spółki finansowe
Kontrakty zawarte w ramach umowy kompensacyjnej			





<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>			
- wartość referencyjna	X	3.017.699	150.018
- pozytywna wartość godziwa	X	53.462	4
- ujemna wartość godziwa	X	94.721	4.510
<b>2. Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>			
- wartość referencyjna	X		
- pozytywna wartość godziwa	X		
- ujemna wartość godziwa	X		
<b>3. Waluta i złoto</b>			
- wartość referencyjna	X		
- pozytywna wartość godziwa	X		
- ujemna wartość godziwa	X		
<b>4. Towary</b>			
- wartość referencyjna	X		
- pozytywna wartość godziwa	X		
- ujemna wartość godziwa	X		
<b>5. Pozostałe</b>			
- wartość referencyjna	X		
- pozytywna wartość godziwa	X		
- ujemna wartość godziwa	X		
<i>Kontrakty zawarte w ramach umowy kompensacyjnej</i>			
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>			
- wartość referencyjna	2.100.483		
- pozytywna wartość godziwa	59.904		
- ujemna wartość godziwa	13.824		
<b>2. Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>			
- wartość referencyjna			
- pozytywna wartość godziwa			
- ujemna wartość godziwa			
<b>3. Waluta i złoto</b>			
- wartość referencyjna			
- pozytywna wartość godziwa			
- ujemna wartość godziwa			
<b>4. Towary</b>			
- wartość referencyjna			
- pozytywna wartość godziwa			
- ujemna wartość godziwa			
<b>5. Pozostałe</b>			
- wartość referencyjna			
- pozytywna wartość godziwa			
- ujemna wartość godziwa			

A.4 Okres zapadalności instrumentów pochodnych finansowych do obrotu OTC: wartości referencyjne

Instrument bazowy / Okres rezydualny	Do 1 roku	1 rok do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
A.1 Finansowe kontrakty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	1.802.388	3.404.144	61.669	5.268.201
A.2 Finansowe kontrakty pochodne na udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe				
A.3 Finansowe kontrakty pochodne na waluty i złoto				
A.4 Finansowy instrument pochodny na surowce				
A.5 Pozostałe finansowe instrumenty pochodne				
Razem 31/12/2022	1.802.388	3.404.144	61.669	5.268.201
Razem 31/12/2021	5.698.056	4.572.598	84.046	10.354.700

## B. Kredytowe instrumenty pochodne

Spółka w roku 2022, tak jak w poprzednim okresie, nie zawierała żadnych umów na kredytowe instrumenty pochodne.

## 3.2 Rachunkowa polityka zabezpieczająca

### Ujawnienia jakościowe

FCA Bank 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, Grupa zabezpiecza ryzyko stóp procentowych od istniejącego portfela, stosując metodologię makro zabezpieczania wartości godziwej (Fair Value Macro Hedge).

Jeżeli jest to konieczne, ryzyko stóp procentowych dotyczących finansowania T-LTRO oraz obligacji projektowych jest zabezpieczane poprzez Interest Rate Swaps z zastosowaniem metodologii makro zabezpieczania wartości godziwej (Fair Value Micro Hedge).

## EFEKTYWNOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

FCA Bank S.p.A. testuje efektywność zabezpieczeń makro wartości godziwej na koniec każdego okresu sprawozdawczego – śródrocznego – stosując:

- testy prospektywne, wymagane rachunkowością zabezpieczeń, aby wykazać efektywność zabezpieczeń;
- testy retrospektywne, które pokazują stopień efektywności zabezpieczeń w odnośnym okresie. Innymi słowy, mierząc zakres, w jakim relacje zabezpieczeń odstają od idealnego zabezpieczenia

Testy prospektywne porównują:

- 1) odpływ portfela detalicznego o stałym oprocentowaniu istniejącego na dzień obserwacji (instrument zabezpieczany);
- 2) odpływ swapów istniejących na dzień obserwacji (wartość referencyjna).

Oba odpływy są porównywane na podstawie zakresu zapadalności.

Test efektywności jest skuteczny, jeśli dla każdego zakresu zapadalności średnia wartość portfela jest wyższa od średniej wartości instrumentów pochodnych

Test retrospektywny porównuje:

- nominalną wartość portfela i wartość referencyjną istniejących instrumentów pochodnych, których dzień otwarcia jest wcześniejszy od ostatniego okresu obserwacji (30/09/2022r.);
- przyszłą wartość nominalną portfela i wartość referencyjną instrumentu pochodnego przewidywaną od ostatniego dnia obserwacji (30/09/2022r.) do daty sprawozdawczej (31/12/2022 r.).

W odniesieniu do efektywności mikro zabezpieczenia wartości godziwej, test przeprowadzany jest poprzez porównanie zmiany wartości godziwej swapów procentowych oraz zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego. Test efektywności jest zaliczony, jeśli wynik zabezpieczenia (procentowa różnica pomiędzy zmianą wartości godziwej swapów procentowych a zmianą wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) mieści się w przedziale 80-125%.

## ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIEŻNYCH, INSTRUMENTY ZABEZPIECZANE

Bank stosuje instrumenty IRS (z opcją floor) ujmowane jako zabezpieczenie mikro przepływów pieniężnych do zarządzania ryzyka stóp procentowych w odniesieniu do swoich zobowiązań finansowych. Efektywność jest mierzona poprzez porównanie zmiany wartości godziwej swapów na stopy procentowe oraz zmiany wartości godziwej zabezpieczanego instrumentu. Test efektywności jest zaliczony, jeśli wynik zabezpieczenia (procentowa różnica między zmianą wartości godziwej swapu na stopy procentowe i zmianą wartości godziwej zabezpieczanego instrumentu) mieści się w przedziale 80%-125%

Test jest efektywny także wtedy, kiedy wartość zabezpieczonego instrumentu jest wyższa od wartości instrumentu pochodnego (w wartościach bezwzględnych) na dzień obserwacji





Ujawnienia ilościowe

A. Instrumenty finansowe zabezpieczające

A.1 Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe: wartości referencyjne na koniec okresu

Odnosne aktywa /Rodzaj instrumentu pochodnego	Razem 31/12/2022				Razem 31/12/2021			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	bez centralnych kontrahentów			Centralni kontrahenci	bez centralnych kontrahentów		
		z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych			z umowami kompensacyjnymi	bez umów kompensacyjnych	
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>	<b>12.562.421</b>		<b>200.000</b>		<b>12.815.436</b>		<b>200.000</b>	
a) Opcje								
b) Swapy	12.562.421		200.000		12.815.436		200.000	
c) Transakcje Forward								
d) Transakcje Futures								
e) Pozostałe								
<b>2. Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>								
a) Opcje								
b) Swapy								
c) Transakcje Forward								
d) Transakcje Futures								
e) Pozostałe								
<b>3. Waluta i złoto</b>			<b>1.765.604</b>				<b>1.536.046</b>	
a) Opcje								
b) Swapy								
c) Transakcje Forward								
d) Transakcje Futures								
e) Pozostałe			-				1.536.046	
<b>4. Towary</b>								
<b>5. Pozostałe aktywa bazowe</b>								
<b>Razem</b>	<b>12.562.421</b>		<b>1.965.604</b>		<b>12.815.436</b>		<b>1.736.046</b>	





A.2 Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe: pozytywna i negatywna wartość godziwa brutto – rozkład według produktów

Klasy instrumentów pochodnych	WARTOŚĆ GODZIWA DODATNIA I UJEMNA						Zmiana wartości wykorzystana do oceny braku efektywności zabezpieczenia	
	Razem 31/12/2022			Razem 31/12/2021			Razem 31/12/2022	Razem 31/12/2021
	Rynek pozagiełdowy		Ryzyko zorganizowane	Rynek giełdowy		Ryzyko zorganizowane		
	Centralni kontrahenci	inne kontrahenci z umowami kompensacyjnymi		Centralni kontrahenci	inne kontrahenci z umowami kompensacyjnymi			
<b>1. Dodatnia wartość godziwa</b>	<b>460.794</b>	<b>29.835</b>		<b>21183</b>	<b>347</b>			
a) Opcje								
b) Swap na stopy procentowe	460.794	3.011		21.183	193			
c) Swap walutowy								
d) Equity swap								
e) Transakcje Forward								
f) Transakcje Futures								
g) pozostałe		26.824			154			
<b>Razem</b>	<b>460.794</b>	<b>29.835</b>		<b>21183</b>	<b>347</b>			
<b>2. Ujemna wartość godziwa</b>	<b>180.222</b>	<b>2.089</b>		<b>30.630</b>	<b>16.592</b>			
a) Opcje								
b) Swap na stopy procentowe	180.222			30.630				
c) Swap walutowy								
d) Equity swap								
e) Transakcje Forward								
f) Transakcje Futures								
g) pozostałe		2.089			16.592			
<b>Razem</b>	<b>180.222</b>	<b>2.089</b>		<b>30.630</b>	<b>16.592</b>			

A.3 Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe OTC: wartości referencyjne, pozytywna i negatywna wartość godziwa brutto według kontrahentów

Aktywa bazowe	Kontrahenci centralni	Banki	Pozostałe spółki finansowe	Pozostałe podmioty
<b>Kontrakty zawarte w ramach umowy kompensacyjnej</b>				
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	X	200.000		
- pozytywna wartość godziwa	X	3.011		
- ujemna wartość godziwa	X			
<b>2. Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>				
- wartość referencyjna	X			
- pozytywna wartość godziwa	X			
- ujemna wartość godziwa	X			
<b>3. Waluta i złoto</b>				
- wartość referencyjna	X	1.765.604		
- pozytywna wartość godziwa	X	26.824		
- ujemna wartość godziwa	X	2.089		
<b>4. Towary</b>				
- wartość referencyjna	X			
- pozytywna wartość godziwa	X			
- ujemna wartość godziwa	X			
<b>5. Pozostałe</b>				
- wartość referencyjna	X			
- pozytywna wartość godziwa	X			
- ujemna wartość godziwa	X			
<b>Kontrakty zawarte w ramach umowy kompensacyjnej</b>				
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna		12.562.421		
- pozytywna wartość godziwa		460.794		
- ujemna wartość godziwa		180.222		
<b>2. Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>				
- wartość referencyjna				
- pozytywna wartość godziwa				
- ujemna wartość godziwa				
<b>3. Waluta i złoto</b>				
- wartość referencyjna				
- pozytywna wartość godziwa				
- ujemna wartość godziwa				
<b>4. Towary</b>				
- wartość referencyjna				
- pozytywna wartość godziwa				
- ujemna wartość godziwa				
<b>5. Pozostałe</b>				
- wartość referencyjna				
- pozytywna wartość godziwa				









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 niedopasowania terminów zapadalności);
- ustalanie limitów na ekspozycje i koncentrację w zakresie ryzyka płynności;
- testy warunków skrajnych do oceny ekspozycji na ryzyko w warunkach skrajnych;
- opracowanie Awaryjnego Planu Finansowania (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 FCA Bank S.p.A. do pomiaru ryzyka wymaga obliczenia w odniesieniu do płynności operacyjnej i płynności strukturalnej:

- [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

FCA Bank S.p.A., zgodnie z przepisami przewidzianymi we „framework” normatywnym – tak zwanym Bazylea III – oblicza niżej wymienione wskaźniki:

- Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) miesięcznie [Liquidity Coverage Ratio];
- Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) kwartalnie [Net Stable Funding Ratio].

W odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowego (LCR), FCA Bank zarządza swoim zapotrzebowaniem za pomocą instrumentów, które są zgodne z polityką płynności Grupy FCA Banku.

Wysokiej jakości płynne aktywa (HQLA), niezbędne, aby do uzyskania właściwego poziomu wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowego, są zarządzane na poziomie skonsolidowanym przez departament Skarbu spółki nadrzędnej; jedynym wyjątkiem są zagraniczne spółki zależne, które podlegają podobnym wymogom w zakresie LCR określonym przez lokalne urzędy nadzoru.

#### **Pozycjonowanie płynności: wskaźniki płynności**

Regulacyjne wskaźniki płynności wymagane przez regulacje Bazylea III dają następujące wartości dla FCA Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2022 r

- [Liquidity Coverage Ratio (LCR)] Wskaźnik pokrycia płynności wynoszący 191% dużo powyżej progu regulacyjnego;
- [Net Stable Funding Ratio (NSFR)] Wskaźnik stabilnego finansowania netto wynoszący 121%.

Powyższe wskaźniki wykazują przekroczenie wartości powyżej minimalnego progu regulacyjnego na koniec roku, a także w sprawozdawczości śródrocznej.





## Skutki związane z pandemią Covid-19

Mając na uwadze ogólny stan napięcia wywołany pandemią Covid-19, Bank wzmocnił monitorowanie płynności a przeprowadzone analizy umożliwiły najważniejszym organom spółki odpowiedni poziom monitorowania oraz regularną aktualizację bez stwierdzenia zagrożeń w kwestii płynności

### Ujawnienia ilościowe

1. Rozbicie czasowe według umownego rezydualnego terminu zapadalności aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 242 EURO

Pozycja/termin	Na żądanie	1 do 7 dni	7 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>928.243</b>	<b>111.276</b>	<b>107.330</b>	<b>579.259</b>	<b>2.987.830</b>	<b>2.072.098</b>	<b>5.526.956</b>	<b>9.664.282</b>	<b>995.066</b>	<b>40.316</b>
A.1 Skarbowe papiery wartościowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych										
A.4 Kredyty	928.243	111.276	107.330	579.259	2.987.830	2.072.098	5.526.956	9.664.282	995.066	40.316
- Banki	657.813	2.001	1.777	200.002	700.074	450.018	1.800.058	135.247	94	40.316
- Klienci	270.430	109.275	105.553	379.257	2.287.756	1.622.080	3.726.898	9.529.035	994.971	
<b>B. Pasywa pieniężne</b>	<b>780.910</b>	<b>275.176</b>	<b>162.839</b>	<b>1.031.423</b>	<b>2.770.766</b>	<b>2.776.978</b>	<b>5.629.861</b>	<b>8.951.341</b>	<b>653.831</b>	
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	641.501	22.423	20.839	37.882	131.070	178.635	198.552	896.418	166.898	
- Banki	132.019									
- Klienci	509.483	22.423	20.839	37.882	131.070	178.635	198.552	896.418	166.898	
B.2 Dłużne papiery wartościowe	578		127.000	348.135	1.194.125	251.340	1.725.063	2.625.000		
B.3 Pozostałe pasywa	118.831	252.753	15.000	645.406	1.445.571	2.349.004	3.708.246	5.429.923	486.933	
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Fizycznie rozliczane finansowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje			192.740	1.045.109	6.449	80.782	552.782	2.484.040	389.000	
- Krótkie pozycje						32.000	649.100	2.186.400	103.000	
C.2 Gotówkowo rozliczane finansowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje				14.230	21.692	44.530	67.403			
- Krótkie pozycje				5.975	25.058	42.698	65.663	68.812		
C.3 Depozyt do otrzymania										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.4 Nieodwołane zobowiązania wypłaty środków										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.5 Wydane gwarancje finansowe										
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe										
C.7 Fizycznie rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.8 Gotówkowo rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										

1. Rozbicie czasowe według umownego rezydualnego terminu zapadalności aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 002 Funt Wielka Brytania

Pozycja/termin	Na żądanie	1 do 7 dni	7 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>1.442</b>			<b>414.914</b>	<b>14.657</b>	<b>531.847</b>	<b>394.620</b>	<b>225.497</b>		
A.1 Skarbowe papiery wartościowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych										
A.4 Kredyty	1.442			414.914	14.657	531.847	394.620	225.497		
- Banki	1.442					23.351				
- Klienci				414.914	14.657	508.496	394.620	225.497		
<b>B. Pasywa pieniężne</b>							<b>338.245</b>	<b>67.649</b>		
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										





B.3 Pozostałe pasywa				338 245	67 649		
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>							
C.1 Fizycznie rozliczane finansowe instrumenty pochodne				210 727	1 074 416	1 043 780	
- Długie pozycje	187 162	587 420	48 015	340 388	1 299 912	1 043 780	
- Krótkie pozycje							
C.2 Gotówkowo rozliczane finansowe instrumenty pochodne							
- Długie pozycje		3 370	5 032	9 658	19 551		
- Krótkie pozycje		3 352	5 018	9 630	19 499	38 420	
C.3 Depozyt do otrzymania							
- Długie pozycje							
- Krótkie pozycje							
C.4 Nieodwołane zobowiązania wypłaty środków							
- Długie pozycje							
- Krótkie pozycje							
C.5 Wydane gwarancje finansowe							
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe							
C.7 Fizycznie rozliczane kredytowe instrumenty pochodne							
- Długie pozycje							
- Krótkie pozycje							
C.8 Gotówkowo rozliczane kredytowe instrumenty pochodne							
- Długie pozycje							
- Krótkie pozycje							





1. Rozbicie czasowe według umownego rezydualnego terminu zapadalności aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 237 ZŁOTY POLSKA

Pozycja/termin	Na żądania	1 do 7 dni	1 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 to 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>	<b>512</b>	<b>69</b>	<b>481</b>	<b>5.380</b>	<b>27.741</b>	<b>27.829</b>	<b>102.426</b>	<b>64.854</b>	<b>871</b>	
A.1 Skarbowe papiery wartościowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych										
A.4 Kredyty	512	69	481	5.380	27.741	27.829	102.426	64.854	871	
- Banki	512									
- Klienci	-	69	481	5.380	27.741	27.829	102.426	64.854	871	
<b>B. Pasywa pieniężne</b>	<b>12.563</b>			<b>79.673</b>						
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	13									
- Banki	13									
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe pasywa	12.550			79.673				32.046		
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Fizycznie rozliczane finansowe instrumenty pochodne							897	11.665		
- Długie pozycje				50.205	6.559		897	11.665		
- Krótkie pozycje										
C.2 Gotówkowo rozliczane finansowe instrumenty pochodne						716	679	672		
- Długie pozycje						306	252	335	454	
- Krótkie pozycje										
C.3 Depozyt do otrzymania										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.4 Nieodwołane zobowiązania wypłaty środków										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.5 Wydane gwarancje finansowe										
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe										
C.7 Fizycznie rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.8 Gotówkowo rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										





1. Rozbicie czasowe według umownego rezydualnego terminu zapadalności aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 007 KORONA DANIA

Pozycja/termin	Na żądanie	1 do 7 dni	7 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
										268.944
<b>A. Aktywa pieniężne</b>										
A.1 Skarbowe papiery wartościowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych										268.944
A.4 Kredyty										
- Banki										268.944
- Klienci										
<b>B. Pasywa pieniężne</b>										
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe pasywa										
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Fizycznie rozliczane finansowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje								1.883	68.944	24.649
- Krótkie pozycje								1.883	68.944	24.649
C.2 Gotówkowo rozliczane finansowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje				1.182	1.415	3.122	7.902			
- Krótkie pozycje				1.179	1.411	3.116	7.891	19.536		412
C.3 Depozyt do otrzymania										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.4 Nieodwołano zobowiązania wypłaty środków										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.5 Wydane gwarancje finansowe										
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe										
C.7 Fizycznie rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.8 Gotówkowo rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										





1. Rozbicie czasowe według umownego rezydualnego terminu zapadalności aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 071 JEN JAPONIA

Pozycja/termin	Na żądanie	1 do 7 dni	7 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 to 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A. Aktywa pieniężne</b>										
A.1 Skarbowe papiery wartościowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych										
A.4 Kredyty										
- Banki										
- Klienci							106.640			
<b>B. Pasywa pieniężne</b>										
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe							106.640			
B.3 Pozostałe pasywa										
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Fizycznie rozliczane finansowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.2 Gotówkowo rozliczane finansowe instrumenty pochodne							10.6640			
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.3 Depozyt do otrzymania										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.4 Nieodwołane zobowiązania wypłaty środków										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.5 Wydane gwarancje finansowe										
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe										
C.7 Fizycznie rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.8 Gotówkowo rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										





1. Rozbicie czasowe według umownego rezydualnego terminu zapadalności aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 003 FRANK SZWAJCARSKI

Pozycja/termin	Na żądanie	1 do 7 dni	7 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 to 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
				5.078		71.088	25.388			
<b>A Aktywa pieniężne</b>										
A.1 Skarbowe papiery wartościowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych				5.078		71.088	25.388			
A.4 Kredyty										
- Banki				5.078		71.088	25.388			
- Klienci										
<b>B Pasywa pieniężne</b>										
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe pasywa										
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Fizycznie rozliczane finansowe instrumenty pochodne								36.559	217.325	
- Długie pozycje								61.948	217.325	
- Krótkie pozycje				76.165						
C.2 Gotówkowo rozliczane finansowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje				288	1.485	2.389	7.720			
- Krótkie pozycje				303	1.597	2.473	7.816	12.169		
C.3 Depozyt do otrzymania										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.4 Nieodwołane zobowiązania wypłaty środków										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.5 Wydane gwarancje finansowe										
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe										
C.7 Fizycznie rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.8 Gotówkowo rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										





1. Rozbicie czasowe według umownego rezydualnego terminu zapadalności aktywów i pasywów finansowych

Waluta: 398 POZOSTAŁE WALUTY

Pozycja/termin	Na żądanie	1 do 7 dni	7 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>A Aktywa pieniężne</b>										<b>53,948</b>
A.1 Skarbowe papiery wartościowe										
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe										
A.3 Jednostki w funduszach inwestycyjnych										53,948
A.4 Kredyty										
- Banki										53,948
- Klienci										
<b>B. Pasywa pieniężne</b>										
B.1 Depozyty i rachunki bieżące										
- Banki										
- Klienci										
B.2 Dłużne papiery wartościowe										
B.3 Pozostałe pasywa										53,948
<b>C. Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Fizycznie rozliczane finansowe instrumenty pochodne										53,948
- Długie pozycje										53,948
- Krótkie pozycje										
C.2 Gotówkowo rozliczane finansowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.3 Depozyt do otrzymania										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.4 Nieodwołane zobowiązania wypłaty środków										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.5 Wydane gwarancje finansowe										
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe										
C.7 Fizycznie rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										
C.8 Gotówkowo rozliczane kredytowe instrumenty pochodne										
- Długie pozycje										
- Krótkie pozycje										

Transakcje autosekurytyzacji i transakcje refinansowania Europejskiego Banku Centralnego

Na dzień zamknięcia sprawozdania finansowego, FCA Bank, oprócz transakcji opisanych w poprzednich paragrafach, posiadał transakcje samo-sekurytyzacji

- A-Best Fourteen S.r.l.
- A-Best Twenty Fondo de Titulazion
- A-Best Twentyone B.V

Jeśli chodzi o transakcję A-Best Nineteen UG, która rozpoczęła się jako autosekurytyzacja, około 95% procent papierów wartościowych klasy senior zostało uplasowanych prywatnie w grudniu 2022 roku na łączną kwotę 439,6 mln euro

Aktywa finansowe stanowiące podstawę wyemitowanych papierów wartościowych i związane z autosekurytyzacją, o których mowa powyżej, dotyczą portfela kredytów konsumenckich z działalności detalicznej i leasingowej. Na dzień 31 grudnia 2022 r. kwota aktywów bazowych wynosiła 1 539 mln euro.

W kwestiach dotyczących rodzaju emitowanych papierów oraz o ich ratingu odsyła się do Sekcji „C. Transakcje sekurytyzacji” niniejszego sprawozdania finansowego





Należy zauważyć, że w związku z finansowaniem otrzymanym od Europejskiego Banku Centralnego, które na koniec okresu wynosiło 3,4 mld euro, w konsekwencji przystąpienia do programu refinansowania TLTRO, udzielono zabezpieczeń na:

- papierach typu senior A-Best Fourteen – na kwotę wynoszącą 707,50 mln euro – pochodzących z transakcji auto – sekurytyzacji przeprowadzonej przez FCA Bank S.p.A.
- papierach typu senior A-Best Seventeen – na kwotę wynoszącą 13,07 mln euro – pochodzących z transakcji sekurytyzacji przeprowadzonej przez FCA Bank S.p.A.
- papierach typu senior A-Best Nineteen – na kwotę wynoszącą 24,20 mln euro – pochodzących z transakcji sekurytyzacji przeprowadzonej przez byłą spółkę zależną – aktualnie oddział FCA Bank Deutschland GmbH.
- papierach typu senior A-Best Twenty – na kwotę wynoszącą 198,12 mln euro – pochodzących z transakcji sekurytyzacji przeprowadzonej przez byłą spółkę zależną – aktualnie oddział FCA Capital España EFC S.A..
- papierach typu senior A-Best Twenty One. – na kwotę wynoszącą 294,00 mln euro – pochodzących z transakcji sekurytyzacji przeprowadzonej przez byłą spółkę zależną – aktualnie oddział FCA Bank Deutschland GmbH
- należności z tytułu faktoringu i transakcji detalicznych dotyczących programu A.BA.CO. (Zabezpieczone Aktywa bankowe) na łączną kwotę 3.664,79 mln euro.

Ponadto należy zauważyć, że na dzień 31 grudnia 2022 r. istniały krótkoterminowe umowy z przyrzeczeniem odkupu ("REPO") zabezpieczające papiery wartościowe typu senior wyemitowane przez A-Best Twentyone na łączną kwotę 106 mln euro.

## SEKCJA 5 – RYZYKO OPERACYJNE

### Ujawnienia jakościowe

#### 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.

Pamiętając o tym, największe ryzyko banku jest związane ze stratami pochodzącymi z oszustw zewnętrznych.





Do kalkulacji kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne, FCA Bank S.p.A., zgodnie z postanowieniami Okólnika Banca d'Italia 285/2013 dla banków Tier 2, stosuje metodę wskaźnika podstawowego (BIA) do obliczania wymogów kapitałowych w ramach Filara I.

Model organizacyjny zarządzania ryzykiem operacyjnym, wdrożony na poziomie Grupy, przewiduje obecność następujących podmiotów:

- funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym [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 w banku oraz spółek grupy, które aktywnie uczestniczą – z różnym poziomem odpowiedzialności i zaangażowania w procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez identyfikację głównych ryzyka (faktycznych i potencjalnych), jakie mogą powstać w codziennych operacjach oraz bieżące monitorowanie ryzyka w ramach ich obowiązków i zakresu odpowiedzialności.

Model organizacyjny do zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje następujące procesy:

- mapowanie ryzyka operacyjnych w ramach procesów spółki, co do ich oczekiwanego i nieoczekiwanego charakteru (aktualizacja coroczna lub po zmianach procesów strukturalnych);
- kwartalny przegląd przypadków poniesionych strat;
- analiza i klasyfikacja ryzyka i zdarzeń ze stratą okres ustalenie w miarę potrzeb działań w celu zarządzania i ograniczania ryzyka.

#### Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego

Zdarzenia ryzyka operacyjnego są klasyfikowane od lat na podstawie szczegółowych doświadczeń FCA Banku jak następuje:

- oszustwo wewnętrzne;
- oszustwo zewnętrzne;
- relacje pracownicze i bezpieczeństwo w miejscu pracy;
- klienci, produkty i praktyki zawodowe;
- szkoda w aktywach trwałych;
- zakłócenie funkcjonowania i awarie systemów informatycznych;
- realizacja i zarządzanie procesami.

Ryzyko Operacyjne dotyczy wszystkich produktów, działań, procesów i systemów i 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 Banku jest również odpowiedzialny za ryzyko operacyjne w danej jednostce. W związku z tym, w tym zakresie należałoby zapewnić odpowiednie poziomy szkolenia wraz ze zdefiniowaniem programów motywacyjnych w celu uniknięcia możliwego konfliktu interesów.

Struktura organizacyjna jednostek powinna być dostosowana do utrzymywanego profilu ryzyka a także do wielkości, strategii i modelu działalności jednostki, stosując, o ile jest to konieczne, zasadę proporcjonalności.

Ryzyko operacyjne musi być zarządzane i kontrolowane przez cały cykl, który obejmuje: planowanie, procesy identyfikacji i oceny, monitorowanie ryzyka i stosowanie środków ograniczających ryzyko, dostępność informacji, raportowanie i komunikacja w zakresie odnośnych aspektów.

Ponadto, uznaje się za konieczne:





- posługiwanie się i dokumentowanie polityki, procedur i narzędzi niezbędnych i dostosowanych do rodzaju i typu ryzyka, identyfikując uczestników, kontrole i niezbędne dowody;
- zapewnienie odpowiednich linii komunikacji i zarządzania wśród personelu odpowiedzialnego za procesy, funkcje kontroli specjalizujące się w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym i odpowiedzialne za kontrole;
- sygnalizowanie wydarzeń, które mogą stanowić Ryzyko Operacyjne, niezależnie od faktu, czy powodują one, czy też nie, stratę dla jednostki, zgodnie z wytycznymi ustanawianymi każdorazowo.

## Wpływ pandemii Covid-19

Wystąpienie sytuacji zagrożenia sanitarnego przez znaczną część 2022 roku skutkowało skonsolidowaniem i bardziej odpowiednim dostosowaniem środków operacyjnych, które już w roku 2021 umożliwiły skuteczne kontrolowanie trudności, zapewniając ochronę działalności bankowej z równoczesnym zapewnieniem niezbędnego wsparcia Klientom.

Smart working, zwiększenie wykorzystania kanałów cyfrowych umożliwiły niezbędną elastyczność pracy banku, który dzięki temu mógł zarządzać sytuacjami wyjątkowymi wynikającymi z nowych wymogów Klientów.

Bank nadal posiada dedykowane centra ryzyka i okresowego monitorowania, których celem jest zapewnienie bezpieczeństwa pracowników, zachowanie ciągłości operacyjnej i monitorowanie ryzyka operacyjnego wynikającego z sytuacji pandemii Covid-19.

## WYPADKI PRZY PRACY

W okresie sprawozdawczym 2022, FCA Bank odnotował 1 wypadek klasyfikowany jako wypadek w drodze do lub z pracy (klasyfikacja INAIL wypadki, które mają miejsce podczas transportu z miejsca zamieszkania do pracy lub do miejsca spożywania posiłków).

W stosunku do okresu sprawozdawczego 2021, ilość wypadków, do których doszło wewnątrz środowiska pracy nie uległa zmianie – nie wystąpił żaden wypadek w 2021 ani w 2022.

## CZĘŚĆ F – INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁU WŁASNEGO

### SEKCJA 1 – KAPITAŁ WŁASNY

#### A. Ujawnienia jakościowe

Spółka stosuje niezbędne środki w celu utrzymania kapitału własnego dostosowanego do realizacji aktualnego i przyszłego rozwoju działalności biznesowej oraz profilu ryzyka, z zachowaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych. W szczególności, w ramach procedury budżetowej, podlegają analizie potrzeby kapitałowe Spółki. Ponadto, w przypadku aktywacji nowych linii biznesowych lub wejścia na nowe rynki i/lub w przypadku innych wydarzeń nadzwyczajnych nie ujętych w budżecie, Spółka dokonuje weryfikacji wpływu takich wydarzeń na kapitał

Kapitał własny FCA Bank S.p.A. składa się ze skonsolidowanego kapitału własnego, agio emisyjnego, kapitału rezerwowego, dywidend zaliczkowych, kapitału z aktualizacji wyceny i zysku w okresie sprawozdawczym





Wymóg dotyczący kapitału regulacyjnego, stanowiącego zabezpieczenie ryzyka tak zwanego Pierwszego Filaru, jest obliczany przez Spółkę na podstawie metody standardowej, do obliczania ryzyka kredytowego oraz metody podstawowej do obliczania ryzyka operacyjnego.

Spółka jest marginalnie narażona na ryzyko kontrahenta, powiązane z produktami pochodnymi stanowiącymi zabezpieczenie portfela Spółki i jej spółek zależnych i dokonuje pomiaru takiego ryzyka w ramach metody uproszczonej SA-CCR i stosuje kompensację poprzez kontrahentów centralnych kwalifikowanych zgodnie z EMIR.

W kwestii adekwatności kapitałowej (tak zwany Drugi Filar), własny proces samooceny (ICAAP, Internal Capital Adequacy Assessment Process) odbywa się raz na rok a na poziomie Grupy Bankowej na bazie skonsolidowanej, na czele której stoi Bank. Bank przeprowadza również, w sposób ciągły, kontrole kwartalne z zachowaniem limitów obowiązujących w RAF (Risk Appetite Framework).





B. Ujawnienia ilościowe

B.1 Kapitał własny: struktura

POZYCJE/WARTOŚCI	Kwota 31/12/2022	Kwota 31/12/2021
<b>1. Kapitał akcyjny</b>	<b>700.000</b>	<b>700.000</b>
<b>2. Agio emisyjne akcji</b>	<b>192.746</b>	<b>192.746</b>
<b>3. Kapitał rezerwowy</b>	<b>1.062.186</b>	<b>1.282.496</b>
- z zysków		
a) ustawowy	125.366	109.497
b) statutowy		
c) akcje własne		
d) pozostałe	255.211	853.701
- pozostałe	681.609	319.299
<b>3.5 Zaliczki na dywidendy</b>	-	-
<b>4. Narzędzia kapitałowe</b>	-	-
<b>5. (Akcje własne)</b>	<b>(8.280)</b>	<b>(3.854)</b>
<b>6. Kapitał z aktualizacji wyceny</b>		
Instrumenty udziałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
Rachunkowość zabezpieczeń instrumentów udziałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
Aktywa finansowe (inne niż kapitałowe papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody	-	1.951
Rzeczowe aktywa trwałe		
Wartości niematerialne i prawne		
Zabezpieczenia zagranicznych inwestycji		
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne		
Instrumenty zabezpieczające (elementy nie wskazane)	(270)	(73)
Różnice kursowe		
Aktywa długoterminowe i grupy do sprzedaży dostępne do sprzedaży		
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez wynik finansowy (zmiany w zakresie własnej wiarygodności kredytowej)		
Aktuarialne zyski (straty) z tytułu programów określonych świadczeń	(8.464)	(6.186)
Cześć rezerw z wyceny odnosząca się do inwestycji mierzonych metodą kapitałowa	454	454
Specjalne przepisy rewaluacji		
<b>7. Zysk (strata) w okresie obrotowym</b>	<b>1.263.932</b>	<b>317.379</b>
<b>RAZEM</b>	<b>3 210 583</b>	<b>2 488 767</b>





B.2 Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej mający wpływ na ogólną rentowność: struktura

	RAZEM 2022		RAZEM 2021	
	Rezerwa dodatnia	Rezerwa ujemna	Rezerwa dodatnia	Rezerwa ujemna
1. Dłużne papiery wartościowe	-		1.951	
2. Kapitałowe papiery wartościowe				
3. Kredyty				
<b>Razem</b>	-	-	1.951	-

Rezerwa na koniec roku wykazuje saldo zerowe, ponieważ odnosiła się – na koniec poprzedniego roku – do wyceny papierów wartościowych klasy Senior pochodzących z transakcji sekurytyzacyjnych, których inicjatorami były nasze spółki zależne FCA Bank Deutschland GmbH i FCA Capital España EFC S.A.; w drugiej połowie 2022 roku, jak już wspomniano w Sprawozdaniu z działalności, spółki te zostały połączone i przekształcone w oddział FCA Bank S.p.A.

B.3 Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej mający wpływ na ogólną rentowność: zmiany w ciągu roku

	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty
1. Stan na początek okresu	1.951	-	-
2. Zwiększenia	-	-	-
2.1 Zwiększenia wartości godziwej	-		
2.2 Korekty wartości z tytułu ryzyka kredytowego		X	
2.3 Odwrócenie na RZIS ujemnych rezerw do realizacji		X	
2.4 Przeniesienia do innych składników kapitału własnego (kapitałowe papiery wartościowe)			
2.5 Pozostałe zmiany			
3. Zmniejszenia	(1.951)	-	-
3.1 Zmniejszenia wartości godziwej			
3.2 Kwoty odzyskane z tytułu ryzyka kredytowego			
3.3 Odwrócenie na RZIS z rezerw dodatnich; do realizacji		X	
3.4 Przeniesienia do innych składników kapitału własnego (kapitałowe papiery wartościowe)			
3.5 Pozostałe zmiany	(1.951)		
4. Stan na koniec okresu	-	-	-





B.4 Rezerwy z wyceny dotyczącej programów określonych świadczeń: zmiany w ciągu roku

	RAZEM 2022	RAZEM 2021
A. Stan na początek okresu	(6.186)	(5.434)
B. Zwiększenia	-	-
B.1 Zwiększenia wartości godziwej	-	-
B.2 Pozostałe zmiany	-	-
C. Zmniejszenia	(2.279)	(750)
C.1 Zmniejszenia wartości godziwej	(2.279)	(750)
C.2 Pozostałe zmiany	(2.279)	(750)
D. Stan na koniec okresu	(8.464)	(6.186)

## SEKCJA 2 – ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE

Ujawnienia dotyczące środków własnych i adekwatności kapitałowej zostały zawarte w dokumencie „Ujawnienia publiczne – Filary 3 na dzień 31 grudnia 2022” w ujęciu skonsolidowanym, publikowane razem ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dostępnym pod linkiem <http://www.fcabankgroup.com>

Poniżej przedstawiono podstawowe wskaźniki na koniec okresu:

Środki własne i wskaźniki (wartości w tys. euro)	31/12/2022	31/12/2021
Kapitał podstawowy Klasa 1 ( Common Equity Tier 1 – CET1)	1.891.686	2.046.942
Kapitał dodatkowy Klasa 1 ( Additional Tier 1 – A T1)		
Kapitał Klasa 1 (Tier 1 – T1)	1.891.686	2.046.942
Kapitał Klasa 2 (Tier 2 – T2)	312.585	330.000
Środki własne	2.204.271	2.376.942
Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	18.903.339	13.455.144
<b>REGULATORY RATIOS</b>		
CET 1	10,01%	15,21%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	11,66%	17,67%
LCR	191%	186%
NSFR	121%	119%
<b>OTHER RATIOS</b>		
Leverage Ratio (Wskaźnik dźwigni)	7,51%	10,57%
RONE (Net Profit / Average Normative Equity) (Zysk netto / średnie normalatywne środki własne)	15,42%	24,83%

Pogorszenie wskaźników kapitałowych, w porównaniu z końcem 2021 roku, należy przypisać efektowi netto dystrybucji rezerw do akcjonariuszy, w wysokości 1,2 mld euro, oraz przekształceniu FCA Bank Deutschland GmbH i FCA Capital Espana EFC S.A. w oddział, co doprowadziło do wzrostu RWA i jednocześnie wygenerowało nadwyżkę z połączenia, co miało pozytywny wpływ na regulacyjne wskaźniki kapitałowe (CET1, TCR i Leverage Ratio). W odniesieniu do wskaźników płynności należy zauważyć, że wskaźnik LCR wyniósł 191%, a wskaźnik NSFR wynosi 121%, co oznacza znacznie powyżej limitów regulacyjnych.





Również wskaźnik dochodowości, obliczony z uwzględnieniem kapitału normatywnego w wysokości 15,42% zarejestrował spadek o około 9 punktów procentowych głównie na skutek wzrostu aktywów ważonych ryzykiem; wynik netto, bez uwzględnienia pozycji nadzwyczajnych, takich jak zysk kapitałowy ze sprzedaży udziałów w Leasys oraz odpis wartości firmy, pozostał praktycznie bez zmian.

## CZĘŚĆ G – TRANSAKCJE POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH LUB ZORGANIZOWANYCH CZĘŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA (JEDNOSTEK BIZNESOWYCH)

### Sekcja 1 – Transakcje połączenia jednostek gospodarczych zrealizowane w ciągu roku

Jak wykazano wcześniej w Sprawozdaniu z działalności w dniu:

- 28 czerwca 2022 r. podpisano akt połączenia transgranicznego poprzez przejęcie "FCA BANK DEUTSCHLAND G.m.b.H." do "FCA Bank S.p.A.", który został następnie zarejestrowany w rejestrze spółek w Turynie 30 czerwca 2022 r. Transakcja połączenia, zgodnie z postanowieniami stron, weszła w życie w dniu 1 lipca 2022 r., z mocą wsteczną od dnia 1 stycznia 2022 r., od tej daty weszły w życie również skutki podatkowe i księgowe. Od 1 lipca 2022 r. FCA Bank S.p.A. prowadzi działalność w Niemczech za pośrednictwem własnego oddziału;
- 26 września 2022 r. podpisano akt transgranicznego połączenia poprzez przejęcie "FCA CAPITAL ESPANA E.F.C. S.A." do "FCA Bank S.p.A.", który został następnie zarejestrowany w rejestrze spółek w Turynie w dniu 29 września 2022 roku. Transakcja połączenia, zgodnie z postanowieniami stron, weszła w życie w dniu 1 października 2022 r., z mocą wsteczną od dnia 1 stycznia 2022 r., od którego weszły w życie również skutki podatkowe i księgowe. Od 1 października 2022 r. FCA Bank S.p.A. prowadzi również działalność na terytorium Hiszpanii za pośrednictwem własnego oddziału.

### Sekcja 2 – Transakcje zrealizowane po zakończeniu okresu sprawozdawczości

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały przeprowadzone ani uchwalone, po zakończeniu roku obrotowego, żadne połączenia jednostek gospodarczych obejmujące spółki lub jednostki gospodarcze w rozumieniu MSSF 3; to samo dotyczy transakcji pomiędzy jednostkami znajdującymi się pod wspólną kontrolą.





## CZĘŚĆ H – TRANSAKCJE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI

### 1. Informacje o wynagrodzeniach członków kierownictwa sprawujących strategiczne funkcje

Wynagrodzenie zapłacone członkom zarządu w ciągu roku 2022 wyniosło 774 tys. euro, wraz ze składkami na ubezpieczenie społeczne i opłatami dodatkowymi. Członkom rady nadzorczej FCE Bank S.p.A. wypłacono w ciągu roku tytułem wynagrodzenia a 222 tys. euro.

Członkom Zarządu a także członkom rady nadzorczej nie udzielono żadnych kredytów ani gwarancji.

### 2. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Jeśli chodzi o transakcje z akcjonariuszami, podmiotami powiązanymi i podmiotami zależnymi, wskazuje się, że nie są one kwalifikowane ani jako transakcje nietypowe lub transakcje niezwykłe i wynikają ze standardowej działalności spółek należących do Grupy.

Wspomniane transakcje są dokonywane na warunkach rynkowych z uwzględnieniem właściwości dóbr i świadczonych usług.

Transakcje wewnątrzgrupowe między FCA Bank S.p.A. a jej spółkami, w które dokonano inwestycji, są realizowane wyłącznie po uwzględnieniu wsparcia finansowego Spółki na rzecz spółek zależnych.

Skutki odniesione na bilans i rachunek zysków i strat Spółki na dzień 31 grudnia 2022 są następujące:

### Aktywa wobec podmiotów powiązanych i zależnych

POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	SPÓŁKI BĘDĄCE UDZIAŁOWCAMI	SPÓŁKI ZALEŻNE	SPÓŁKI POWIĄZANE	POZOSTAŁE STRONY POWIĄZANE	31/ 12/ 20 22	WPLYW NA POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
10 Środki pieniężne lub ich ekwiwalenty	669	-	-	8.559	9.228	0,38%
20 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody	-	53.462	-	1.392	54.853	
a) aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	-	53.462	-	1.392	54.853	48,38%
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	
c) aktywa finansowe wyceniane obligacyjnie w wartości godziwej	-	-	-	-	-	
30 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	-	
40 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.700	3.617.911	-	63.388	3.685.000	17,60%
a) Kredyty i pożyczki dla banków	183	187.331	-	-	187.514	
b) Kredyty i pożyczki dla klientów	3.518	3.430.580	-	63.388	3.497.486	
50 Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	12.132	12.132	2,47%
70 Udziały	-	338.438	-	-	338.438	99,99%
120 Pozostałe aktywa	100	8.146	-	8.240	16.487	2,69%
Razem aktywa	4.470	4.017.958	-	93.711	4.116.138	

### Pasywa wobec podmiotów powiązanych i zależnych

POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	SPÓŁKI BĘDĄCE UDZIAŁOWCAMI	SPÓŁKI ZALEŻNE	SPÓŁKI POWIĄZANE	POZOSTAŁE STRONY POWIĄZANE	31/ 12/ 2022	WPLYW NA POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
10 Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	(3.414.784)	(48.037)	-	(1.180.488)	(4.643.310)	22,80%
a) Zobowiązania wobec banków	(3.414.784)	-	-	(1.070.934)	(4.485.719)	40,65%
b) Zobowiązania wobec klientów	-	(48.037)	-	(109.554)	(157.591)	4,90%
c) Papiery wartościowe w obiegu	-	-	-	-	-	
20 Zobowiązania finansowe przeznaczone do sprzedaży	-	(55.082)	-	(4.500)	(59.582)	0,71%





Tłumaczenie uwierzytelnione z języka włoskiego

40	Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	(28.612)	(28.612)	17,63%
80	Pozostałe pasywa	(14.685)	(86.785)	-	(260.272)	(361.742)	47,27%
	Razem pasywa	(3.426.469)	(189.904)	-	(1.473.881)	(5.093.254)	

Aspekty dochodowe wobec podmiotów powiązanych i zależnych

POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	SPÓŁKI BĘDĄCE UDZIAŁOWCAMI	SPÓŁKI ZALEŻNE	SPÓŁKI POWIĄZANE	POZOSTAŁE STRONY POWIĄZANE	31/12/2022	WPLYW NA POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
10 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi <i>w tym: dochody odsetkowe obliczane metodą faktycznej stopy procentowej</i>	76.507	56.178	-	34.175	166.860	23,07%
20 Koszty odsetek i podobne koszty	(36.228)	(354)	-	(12.825)	(49.407)	26,37%
40 Marża odsetkowa netto	6.498	372	-	23.661	30.531	30,20%
50 Koszty opłat i prowizji	-	-	-	(6.866)	(6.866)	26,75%
70 Dywidendy i dochody zrównane z nimi	-	49.928	-	-	49.928	100,00%
80 Wynik netto działalności handlowej	-	(5.478)	-	(3.387)	(8.864)	-6083,82%
90 Wynik netto rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	-	0,00%
160 Koszty administracyjne:	-	-	-	-	-	0,00%
a) koszty pracownicze	-	(432)	-	(6.671)	(7.103)	6,57%
b) pozostałe koszty administracyjne	(6.680)	(33)	-	(516)	(7.228)	9,48%
200 Pozostałe operacyjne/ dochody/koszty	(20)	3.823	-	(7.806)	(4.004)	-18,35%
220 Zyski (Straty) z udziałów	-	-	-	1.074.432	1.074.432	101,41%
Razem pozycje	40.077	104.004	-	1.094.197	1.238.273	

Pozycja 220, "Zyski (straty) z inwestycji kapitałowych", odnosi się wyłącznie do zbycia udziałów Leasys do spółki LeaseCo, która miała miejsce w dniu 21 grudnia 2022 r., co zostało już przedstawione 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 – RAPORTOWANIE WG. SEGMENTÓW

Zgodnie z MSSF 8 paragraf 4 stwierdza się, że raportowanie wg. segmentów zostało przedłożone wyłącznie w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## CZĘŚĆ M – RAPORTOWANIE LEASINGU

### SEKCJA 1 – LEASINGOBIORCA

#### Ujawnienia jakościowe

Ta Sekcja zawiera dodatkowe informacje w stosunku do informacji przedstawionych w poprzednich częściach Informacji uzupełniającej





## Ujawnienia ilościowe

Zgodnie z par. 51-59 MSSF 16, poniższe noty zawierają dodatkowe informacje o umowach leasingowych zawartych przez FCA Bank S.p.A. jako leasingobiorcy

W oparciu o analizę umów leasingowych objętych zakresem MSSF 16, Bank określił najważniejsze umowy leasingowe na nieruchomości, które zawarł jako leasingobiorca, głównie na powierzchnię biurową i mieszkania przeznaczone do użytku pracowników.

Nie występują umowy sub-leasingowe.

Wartość księgowa prawa użytkowni aktywów na dzień zamknięcia roku 2022 została podzielona wg klas aktywów bazowych w „części B” niniejszego sprawozdania finansowego, Pozycja 80 Bilansu – Aktywa „Rzeczowe aktywa trwale”.

Również w „części B” w pozycji 10 Bilansu – Pasywa „Zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu”, zostały ujęte przepływy finansowe na wyjściu oraz podział zobowiązań leasingowych wg. terminów zapadalności.

Składnik należnych odsetek generowany przez zobowiązania z tytułu leasingu został ujęty 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 zakresem MSSF 16 są również uwzględnione 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 drodze leasingu” w tabeli 12.1.

Zgodnie z paragrafem 53 zasad rachunkowości MSSF 16, poniżej przedstawiono w sposób zbiorczy koszty amortyzacji aktywów polegających na prawie użytkowania z podziałem wg klasy składnika





Koszty amortyzacji aktywów polegających na prawie użytkowania, nabyte na podstawie leasingu

**A. Koszty amortyzacji aktywów polegających na prawie użytkowania, nabytych na podstawie leasingu**

a) lokale do użytku biurowego	2 021
b) umowy najmu pojazdów	15
c) mieszkania do użytku pracowników	92

W odniesieniu do aktualizacji wartości przepływów w celu określenia ilościowego zobowiązań z tytułu leasingu, w sytuacji braku dostępności wewnętrznej stopy zwrotu, FCA Bank wykorzystał krańcową stopę procentową jako alternatywę wskazaną standardami rachunkowości,

Grupa FCA Bank, stosując wyłączenia przyznane przez standard, 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, mniejszej lub równej 5 000 euro. W takim przypadku opłaty związane z takim leasingiem są ujmowane jako koszt – podobnie jak miało to miejsce w przeszłości.

## SEKCJA 2 – LEASINGODAWCA

### Ujawnienia jakościowe

Grupa FCA Banku zapewnia leasing finansowy, którego celem jest wspieranie działalności sektora motoryzacyjnego Grupy FCA oraz spółek partnerskich.

Jako leasingodawca, ryzyka związane z prawami zachowywanymi przez FCA Bank do odnośnych aktywów są zarządzane za pomocą:

- umów odkupu (buy back);
- zabezpieczeń rzeczowych: zastawy, kaucje;
- gwarancji osobistych: gwarancje i poręczenia bankowe i ubezpieczeniowe.

W przypadku umów, które przewidują, że FCA Bank ponosi bezpośrednio ryzyko wartości rezydualnej, ponieważ nie ma umowy odkupu z dilerem lub producentem, prowadzone jest monitorowanie kwartalne w celu ujmowania rezerw na to ryzyko.

### Ujawnienia ilościowe

#### 1. Informacje dotyczące bilansu i rachunku zysków i strat

W odniesieniu do leasingu finansowego, przywołuje się informacje zawarte w tabelach 4.1 i 4.2 w punkcie „Finansowanie z tytułu leasingu, w „części B” niniejszego sprawozdania finansowego, pozycja 40 Bilansu Aktywa „Aktywa finansowe wyceniane po zamortyzowanym koszcie”. Ponadto, jak wykazano wcześniej, aktywa na których opierają się umowy leasingowe są generowane wyłącznie przez leasing pojazdów wyprodukowanych w głównej mierze przez Grupę Stellantis oraz przez innych partnerów handlowych.

Składnik przychodów odsetkowych generowanych przez finansowanie z tytułu leasingu został wykazany w „części C” niniejszego sprawozdania, pozycja 10 „Przychody odsetkowe i przychody o podobny charakterze”





czego: przychody odsetkowe z tytułu leasingu finansowego". W pozycji 200 „Pozostały dochód/koszty z działalności operacyjnej” zostały ujęte również koszty ponoszone w imieniu klientów, takie jak, np. podatek drogowy, a także zwrot środków.

## 2. Leasing finansowy

2.1 Klasyfikacja według przedziałów czasowych należnych płatności i uzgodnienie z finansowaniem leasingowym ujętym jako aktywa

Przedział czasowy	Razem 31/12/2022 Należności z tytułu leasingu	Razem 31/12/2021 Należności z tytułu leasingu
Do 1 roku	968.838	335.037
1 rok do 2 lat	874.378	291.628
2 lata do 3 lat	726.461	277.922
3 lata do 4 lat	477.667	234.127
4 lata do 5 lat	123.012	52.056
Powyżej 5 lat	3.545	1.592
<b>Razem Kwota należności z tytułu leasing</b>	<b>3.173.901</b>	<b>1.192.363</b>
<b>Uzgodnienie z finansowaniem leasingowym</b>		
Nienaliczone zyski (-)	(276.953)	(90.660)
Bez gwarancji wartości rezydualnej (-)		
<b>Płatność zobowiązań z tytułu leasingu</b>	<b>2.896.948</b>	<b>1.101.703</b>

## 2.2. Pozostałe informacje

Nie ma żadnych innych informacji do zgłoszenia w bilansie zamknięcia.

## 3. Leasing operacyjny

Na dzień zamknięcia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie wykazuje transakcji leasingu operacyjnego.





## POZOSTAŁE INFORMACJE

Na mocy art. 2427, ustęp 16-bis kodeksu cywilnego, wymagane informacje dotyczące wynagrodzenia wypłaconego audytorowi zawarto w poniższej tabeli

### Wynagrodzenie wypłacone audytorowi

Rodzaj usługi	Podmiot świadczący usługę	Adresat usługi	Wynagrodzenie
– Audyt finansowy	PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.	FCA Bank S.p.A. Oddział w Irlandii	275
	PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.	Oddział w Polsce	100
	PricewaterhouseCoopers Bedrijfsrevisoren BV/ PwC Réviseurs d'Entreprises SRL	Oddział w Belgii	79
	PricewaterhouseCoopers Audit SA	Oddział we Francji	83
	PricewaterhouseCoopers SROC	Oddział w Portugalii	75
	PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft	Oddział w Niemczech	238
	PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L	Oddział w Hiszpanii	86
– Pozostałe usługi związane z audytem	PricewaterhouseCoopers Business Services Srl	Oddział w Irlandii	103
	PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.	FCA Bank S.p.A.	76
– Pozostałe usługi	PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.	FCA Bank S.p.A.	64
	PRICEWATERHOUSECOOPERS BUSINESS SERVICES S.r.l.	FCA Bank S.p.A.	26
<b>Razem</b>			<b>1205</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 FCA Bank S.p.A. z siedzibą w Turynie przy Corso Orbassano 367, jest podmiotem dominującym, który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące sprawozdanie jednostki.

Turyń, dnia 28 lutego 2023

w imieniu Zarządu  
Pełnomocny Członek Zarządu i  
Dyrektor Generalny  
Giacomo Carelli  
*[podpis nieczytelny]*





SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ





**FCA BANK S.p.A.**

z siedzibą w Turynie przy Corso Orbassano n. 367  
kapitał zakładowy Euro **700.000.000** wpłacony w całości

wpisana do Rejestru Przedsiębiorstw – Urząd w Turynie pod numerem **08349560014**

Numer R.E.A. **965910**

wpisany do Rejestru banków pod numerem **5764**

**Sprawozdanie Rady nadzorczej za okres obrotowy na dzień 31.12.2022  
zgodnie z art. 2429, ustęp 2, Kodeksu cywilnego**

*Do Akcjonariuszy,*

Obowiązki Rady nadzorczej są uregulowane zasadniczo Statutem, Kodeksem cywilnym, Rozporządzeniem z mocą ustawy nr 39 z 27.01.2010, Rozporządzeniem z mocą ustawy nr 385 z 01.09.1993 oraz Instrukcjami i Regulacjami, wydanymi przez Banca d'Italia, w szczególności Okólnikiem 285 z dnia 17.12.2013 rozdział IV o wprowadzeniu ładu korporacyjnego w bankach oraz wewnętrznymi zasadami zarządzania [Governance] z dnia 02.07.2021. W okresie obrotowym 2022 Rada nadzorcza prowadziła działalność nadzoru wymagany poniżej wymienionymi przepisami uwzględniając standardy podstępowania zalecane przez Krajową Radę Specjalistów Handlowych i Biegłych Księgowych.

Nadzorowaliśmy przestrzeganie prawa i statutu, przestrzeganie zasad prawidłowego zarządzania, adekwatność struktury organizacyjnej – ze szczególnym uwzględnieniem systemu kontroli wewnętrznej – systemu administracyjnego i księgowego przyjętego przez Spółkę, a także rzetelność tego ostatniego w prawidłowym odzwierciedlaniu zdarzeń zarządczych.

## **1. WYNIKI ZA ROK OBROTOWY**

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy na dzień 31 grudnia 2022 r. wykazuje marżę z pośrednictwa w wysokości 640 mln euro, zysk operacyjny przed opodatkowaniem w wysokości 1 394 mln euro oraz wynik finansowy po opodatkowaniu w wysokości 1 264 mln euro. Kapitał własny na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 3 211 mln euro; fundusze własne na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 2 204 mln euro, co odpowiada łącznemu współczynnikowi kapitałowemu w wysokości 11,66%, w porównaniu do regulacyjnego minimum, łącznie z buforami, wynoszącego 10,62% aktywów ważonych ryzykiem ogółem.

## **2. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ**

W zakresie metod stosowanych do prowadzenia działalności, za którą odpowiada Rada nadzorcza oraz uwzględniając wskazania zawarte w raporcie Consob nr DEM – 1025564 z 6 kwietnia 2001 r. zmienionym zawiadomieniem nr 6031329 z dnia 07.04.2006 r., mimo że dotyczące spółek akcyjnych notowanych na rynku regulowanym, ale stosowanego jako punkt odniesienia dla pozostałych spółek nienotowanych, wskazania wydane przez urząd nadzoru oraz Zasady Postępowania Rady nadzorczej wydanych przez Krajową Radę Doradców Podatkowych i Biegłych Księgowych (dokument ze stycznia 2021 r. w odniesieniu do nienotowanych spółek i z kwietnia 2018 r. dla notowanych spółek), przedstawiamy poniższe aspekty.

### **a. 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 pozwalają nam ustalić zgodność z prawem i statutem oraz ich zgodność





z interesami korporacyjnymi: uważamy, że takie transakcje nie wymagają żadnych szczegółowych komentarzy ze strony Rady.

#### **Reorganizacja struktury akcjonariatu**

Jak opisano w sprawozdaniu finansowym, po ogłoszeniu na rynkach w dniu 17 grudnia 2021 r. i podpisaniu umów w dniu 31 marca 2022 r., Grupa Stellantis rozpoczęła proces racjonalizacji swojej oferty finansowania na poziomie europejskim i:

1. doprowadziła, w dniu 29 lipca 2022 r. do utworzenia spółki operacyjnej *multibrand* zajmującej się wynajmem długoterminowym (LeaseCo), w której Stellantis i CACF mają po 50% udziałów. W dniu 21 grudnia 2022 r. udziały w Leasys S.p.A. zostały przeniesione z FCA Bank do LeaseCo, do której zostanie przeniesiona w roku 2023 działalność Free2Move Lease;
2. doprowadzi do sprzedaży 50% akcji FCA Bank na rzecz CACF w terminie do pierwszej połowy 2023 r., po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od właściwych organów. FCA Bank będzie nadal działał na podstawie obecnych i przyszłych White Label Agreement, tracąc tym samym status banku zależnego (captive);
3. doprowadzi do utworzenia spółek joint venture z BNP Paribas Personal Finance i Santander Consumer Finance, w terminie do pierwszej połowy 2023 r., po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od odpowiednich organów, w celu prowadzenia działalności finansowej wyłącznie dla Stellantis na poziomie europejskim.

Ponadto, w dniu 29 kwietnia 2022 roku FCA Bank S.p.A. nabył od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. akcje reprezentujące cały kapitał akcyjny Leasys Rent S.p.A., której nazwa została zmieniona na Drivalia S.p.a. w dniu 16 czerwca 2022 roku

W 2022 r. Leasys S.p.A. przeniosła spółki wynajmu krótkoterminowego funkcjonujące obecnie w siedmiu krajach pod nazwą Drivalia do FCA Bank S.p.A. i Drivalia S.p.A.

#### **Pozostałe transakcje**

Pozostałe nadzwyczajne transakcje korporacyjne przeprowadzone w ciągu roku to:

- połączenie przez przejęcie do FCA Bank S.p.A., z jednoczesnym przekształceniem w oddział, FCA Bank Deutschland GmbH, ze skutkiem dla celów księgowych i podatkowych od dnia 1 stycznia 2022;
- połączenie przez przejęcie do FCA Bank S.p.A., z jednoczesnym przekształceniem w oddział, FCA Capital España EFC S.A. ze skutkiem dla celów księgowych i podatkowych od dnia 1 stycznia 2022.

#### **b. Wskazanie ewentualnych nietypowych lub niezwykłych transakcji, w tym wewnątrzgrupowych lub pomiędzy powiązаныmi stronami**

W ciągu roku uzyskaliśmy odpowiednie informacje na temat transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi. Transakcje te zostały odpowiednio opisane w Sprawozdaniu z działalności oraz w Informacji uzupełniającej do Sprawozdania finansowego, zgodnie z postanowieniami artykułu 2428, paragraf 3, włoskiego Kodeksu cywilnego. Z naszej 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 ze strony Rady.

Nie posiadamy wiedzy o żadnych nietypowych lub niezwykłych transakcjach zawartymi ze stronami powiązаныmi lub trzecimi.

#### **c. Uwagi i propozycje dotyczące ustaleń i ujawnień w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta**

Firma audytorska, z którą współpracujemy, złożyła raport dotyczący przeprowadzonych badań ustawowych oraz o braku sytuacji niepewności lub jakichkolwiek ograniczeń w badaniach





Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem wydanym przez firmę audytorską w dniu 17.03.2023 r. i w związku z tym zauważamy, że jest ono bez zastrzeżeń i podkreśla, jako kluczowe aspekty, klasyfikację i wycenę należności od klientów, wycenę wartości firmy – skorygowaną w całości na dzień 31.12.22 r. – oraz księgowe ujęcie sprzedaży inwestycji kapitałowej w Leasys S.p.A.

**d. Informacje odnośnie do wszelkich skarg złożonych zgodnie z art. 2408 włoskiego Kodeksu cywilnego i wszelkich podjętych działań wraz z ich skutkami**

Potwierdzamy, że w roku sprawozdawczym nie dokonano zawiadomień do Rady z art. 2408 Kodeksu cywilnego.

**e. Informacje o wszelkich złożonych skargach, podjętych działań wraz z ich skutkami**

Potwierdzamy, że w roku sprawozdawczym nie dokonano zawiadomień do Rady nadzorczej z art. 2408 Kodeksu cywilnego.

**f. Informacje o przydzieleniu dodatkowych zadań dla firmy audytorskiej**

Potwierdzamy, że dodatkowe zadania dotyczące audytu jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2022 r. zostały powierzone firmie audytorskiej, zasadniczo w związku z wykonywaniem uzgodnionych procedur dotyczących usług atestacyjnych związanych z badaniem oraz "usług niebędących badaniem. Informacje o tych działaniach zostały ujawnione w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego.

**g. Informacje o istnieniu opinii wydanej zgodnie z ustawą w trakcie roku sprawozdawczego**

W ciągu roku Rada wydała opinie wymagane przez ramy regulacyjne, w tym: Sprawozdania ICAAP i ILAAP; Sprawozdania funkcji kontrolnych; Roczne sprawozdanie z kontroli przeprowadzonych w zakresie ważnych funkcji świadczonych na zasadzie outsourcingu.

**h. Częstotliwość i liczba posiedzeń Zarządu oraz Rady nadzorczej**

Rada uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Zarządu, uzyskując, zgodnie z art. 2381 ust. 5 włoskiego kodeksu cywilnego i Statutu, terminowe i odpowiednie informacje na temat ogólnych wyników działalności i jej przewidywanego 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 uczestniczyła w Zwyczajnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy w dniach 1 kwietnia 2022 r., 21 kwietnia 2022 r., 8 czerwca 2022 r., 7 listopada 2022 r. oraz 2 grudnia 2022 r.

Przeprowadziliśmy ocenę i audyty, wykonując czynności nadzorcze wymagane przez prawo, w trakcie 27 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.

Jako członek bez prawa głosu, Przewodniczący Rady lub w jego zastępstwie członek Rady, uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach Komitetu Ryzyka i Audytu [Risk & Audit Committee].

**i. 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, wszystko na podstawie uczestnictwa w posiedzeniach Zarządu, zbadanej dokumentacji i terminowych informacji otrzymanych od różnych organów zarządzających dotyczących operacji przeprowadzanych przez Bank, a także poprzez spotkania z kierownictwem wyższego szczebla, szczegółowe analizy i konkretne kontrole.





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 zarządu.

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 27 kwietnia 2022 r.

Zgodnie z postanowieniami zarządzenia Banca d'Italia z dnia 26 marca 2019 r., które przypisuje Radzie funkcję monitorowania zgodności z przepisami oraz kompletności, funkcjonalności i adekwatności 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.

#### **j. Uwagi dotyczące adekwatności struktury organizacyjnej**

Przeprowadziliśmy nadzór nad prawidłowością zdefiniowania uprawnień delegowanych i dokładnie prześledziliśmy zmiany 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.

#### **k. Uwagi dotyczące adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

Sprawowaliśmy nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.

Jesteśmy zdania, że funkcje Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Bieżącej Kontroli oraz Zgodności i Relacji Nadzorczych [*Internal Audit, Risk & Permanent Control e Compliance & Supervisory Relations*] spełniają wymogi 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 ich odpowiednich zadań

#### **l. 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 bezpośrednie badanie dokumentów spółki, jak i poprzez uzyskiwanie informacji od kierowników różnych funkcji, a także poprzez okresowe spotkania z niezależnymi Audytorami i analizę wyników ich pracy.

#### **m. 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 sprawozdawczym była prowadzona w sposób regularny i nie stwierdzono żadnych faktów wymagających wskazania i opisanie 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 na mocy art. 19 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39/2010, pragniemy poinformować, że niezależni audytorzy

- przedłożyli komitetowi sprawozdanie zgodnie z art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014, w którym nie wykazano żadnych krytycznych kwestii ani znaczących niedociągnięć
- opublikowała na swojej stronie internetowej sprawozdanie o transparentności, o którym mowa w art. 13 akapit pierwszy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014, według stanu na dzień 30 czerwca 2022

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 niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Potwierdzamy, że nasze działania nadzorcze nie ujawniły żadnych istotnych faktów wymagających zgłoszenia.

### **2. UWAGI I PROPOZYCJE W ODNIESIENIU DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I JEGO ZATWIERDZENIA**

W odniesieniu do kontroli prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz prawidłowości ujęcia zdarzeń operacyjnych w księgach rachunkowych, a także sprawdzenia zgodności informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym z wynikami ksiąg rachunkowych oraz zgodności jednostkowego sprawozdania finansowego z przepisami prawa, pragniemy wskazać, że zadania te powierzone zostały 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 reprezentacji zdarzeń zarządczych oraz przełożenia ich na wiarygodne systemy danych w celu realizacji informacji zewnętrznych, potwierdzamy, że:

- sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z układami przewidzianymi 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., 7. aktualizacja z dnia 2.11.2021 r.
- - upewniliśmy się co do zgodności sprawozdania finansowego z faktami i informacjami, które zostały nam przekazane podczas naszego udziału w posiedzeniach organów korporacyjnych, które umożliwiły nam uzyskanie odpowiednich informacji na temat najważniejszych transakcji gospodarczych, finansowych i kapitałowych

Potwierdzamy, że nie było wyjątków od kryteriów wyceny w wyjątkowych przypadkach.

Upewniliśmy się, że Sprawozdanie z działalności jest zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, jak również z uchwałami podjętymi przez Zarząd oraz z informacjami dostępnymi dla Rady; uważamy, że przedstawione informacje są zgodne z odpowiednimi przepisami i zawierają wierną, wyważoną i kompleksową analizę sytuacji, wyników i rezultatów działalności Banku, a także wskazanie głównego ryzyka, na które Bank jest narażony.

### **3. OŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE NIEFINANSOWYM**





Zgodnie z art. 3 ust. 7 dekretu ustawodawczego nr 254/2016, Rada potwierdza, że nadzorowała zgodność z przepisami ustanowionymi w sprawie Oświadczenia o charakterze niefinansowym, w zakresie konsolidacji, zgodnie z przepisami, otrzymując od Biegłego Rewidenta sprawozdanie, o którym mowa w art. 3 ust. 10 wyżej wymienionego Rozporządzenia z mocą ustawy nr 254/2016 i art. 5 Rozporządzenia Consob 20267/2018, poświadczające, że jest ono zgodne z obowiązującymi przepisami w tej sprawie. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych jest załączone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

\*\*\*\*\*

W wyniku zmian prawnych w art. 41 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 127/91, na podstawie których nie wymaga się sporządzania raportu przez Radę do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a jedynie raportu firmy audytorskiej, wyłącznie w celu dostarczenia akcjonariuszom i stronom trzecim dodatkowych informacji, potwierdzamy, że Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z instrukcjami odzwierciedlonymi w okólniku Banca d'Italia nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., VII aktualizacja z dnia 2 listopada 2021 r., które regulują format i zasady dla banków, w oparciu o międzynarodowe standardy rachunkowości (MSR/MSSF), jak pokazano w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. 262 z 22.12.2005, VII aktualizacja z 2.11.2021, które regulują formaty i zasady dla banków i instytucji finansowych, oparte na Międzynarodowych Standardach Rachunkowości (MSR/MSSF), jak wykazano w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. Zweryfikowaliśmy określenie zakresu konsolidacji i zgodność dat odniesienia bilansów spółek zawartych w zakresie konsolidacji

Wszystkie informacje wykorzystane dla potrzeb konsolidacji dotyczą całego roku finansowego 2022; zasady rachunkowości i kryteria oceny są spójne z tymi, stosowanymi w poprzednim okresie obrotowym

Sprawozdania finansowe przekazane przez spółki zależne do spółki dominującej, w celu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zostały zbadane przez organy i/lub osoby odpowiedzialne za kontrolę poszczególnych spółek, zgodnie z prawem ich obowiązującym, oraz przez Niezależnych Biegłych Rewidentów 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, choć nie były bezpośrednio własnością FCA Bank S.p.A., wykazywały wymogi skutecznej kontroli. Zakres konsolidacji przedstawiony w informacji dodatkowej do Sprawozdania Finansowego zawiera listę spółek objętych obszarem konsolidacji na dzień 31 grudnia 2022 roku. Łącznie jest 31 takich spółek (w tym spółka konsolidująca i 8 podmiotów sekurytyzacyjnych), w tym FCA Bank GmbH (Austria) posiadający 50% kapitału i Ferrari Financial Services GmbH posiadający 50% kapitału +1 udział.

Kwota skonsolidowanego kapitału własnego i skonsolidowany wynik przypadający na udziały niekontrolujące zostały ujęte w pozycjach skonsolidowanego sprawozdania finansowego, odpowiednio w pozycjach dot. podmiotów trzecich i zysk (strata) operacyjna stron trzecich: w szczególności łączny kapitał własny wyniósł 3 728 mln euro, a skonsolidowany zysk za rok, po odliczeniu podatków, wyniósł 1 019 mln euro.

Odpowiedzialność za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego spoczywa na Zarządzie, a zadaniem firmy audytorskiej PWC S.p.A. jest wyrażenie profesjonalnej opinii na podstawie przeprowadzonego badania.

Opinia ta została wydana w dniu 17.03.2023 r., bez zastrzeżeń, wraz z raportem wydanym na podstawie art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27.1.2010 r. i art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014, poświadczającym, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w sposób jasny i przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej, wyników działalności i przepływów pieniężnych spółki i jej jednostek zależnych.

Na podstawie kontroli przeprowadzonych bezpośrednio, jak również informacji dostarczonych przez firmę audytorską PWC S.p.A., uważamy, że zdefiniowanie obszaru konsolidacji, wybór metod konsolidacji i procedur stosowanych do ich stosowania umożliwiły przedstawienie struktury kapitałowej









SPRAWOZDANIE SPÓŁKI AUDYTORSKIEJ





[logo PWC]

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania**

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 Akcjonariuszy FCA Bank S.p.A

**Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczości**

**Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego FCA Bank („Spółka” lub „Bank”), na które składają się: bilans na dzień 31 grudnia 2022, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony na dzień sporządzenia sprawozdania z badania oraz informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego wraz z syntetycznym przedstawieniem najbardziej znaczących stosowanych zasad księgowania.

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok zakończony tego dnia zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej [International Financial Reporting Standards] przyjętymi przez Unię Europejską i z rozporządzeniami wydanymi na podstawie art. 9 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 38/05 i art. 43 Dekretu legislacyjnego nr 136/15.

**Podstawa sporządzenia opinii**

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”. Jesteśmy podmiotem niezależnym od Spółki zgodnie 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 aspekty badania dotyczą tematów, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu naszej opinii dlatego nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych aspektów

[stopka z danymi adresowymi PWC]





**Kluczowe aspekty badania**

**Procedura badania weryfikacji w ramach odpowiedzi biegłego rewidenta**

*Klasyfikacja i wycena należności od Klientów z tytułu kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu*

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

Należności od klientów z tytułu kredytów wynosiły 20.677,3 mln euro i stanowiły 83% wszystkich aktywów na dzień 31 grudnia 2021 r.

Korekty wartości należności od klientów z tytułu kredytów w okresie obrachunkowym wynoszą 62,1 mln euro i stanowią najlepszą wycenę dokonaną przez Zarząd celem uznania oczekiwanych strat dotyczących portfela kredytów na dzień bilansowy, w oparciu o stosowane standardy rachunkowości.

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)

W odniesieniu do części kredytów będących przedmiotem oceny analitycznej (etap 3), przyjęto założenia do obliczenia prawdopodobnej wartości odzysku.

W bieżącym roku FCA Bank SpA, oprócz aktualizacji danych wejściowych, scenariuszy i w konsekwencji parametrów ryzyka (PD, LGD), wprowadził *management overlay* w celu uwzględnienia niepewności scenariusza makroekonomicznego, a także uwzględnienia niektórych elementów wyceny, które nie zostały właściwie rozpoznawane w stosowanych wzorach.

Mając na uwadze znaczenie wartości księgowej a także złożoność przyjętych procesów i metod, wycena Należności od klientów z tytułu kredytów została uznana za kluczowy aspekt jednostkowego sprawozdania finansowego FCA Bank S.p.A na dzień 31 grudnia 2022.

W zakresie czynności audytu wzięliśmy pod uwagę system kontroli wewnętrznej znaczący dla celów sporządzenia sprawozdania finansowego. W celu ustalenia tego kluczowego aspektu zostały przeprowadzone następujące czynności, we współpracy z ekspertami działającymi w ramach korporacji PwC:

- analiza adekwatności środowiska IT oraz weryfikacja skuteczności działania i znaczących kontroli nadzoru systemu i aplikacji informatycznych stosowanych przez bank w celu wyceny kredytowej;
- zrozumienie i ocena schematu znaczących kontroli w zakresie udzielania, monitorowania i wyceny kredytowej a także weryfikacji skuteczności działania takich kontroli;
- krytyczna analiza kontroli realizowanych przez odpowiednie służby/funkcje kontroli, otrzymanych wyników i ewentualnych podjętych działań korygujących;
- zrozumienie i weryfikacja adekwatności polityki, procedur i modeli stosowanych do pomiaru SICR, do alokacji etapowej [staging allocation] oraz do określenia oczekiwanej straty (ECL). Szczególną uwagę zwrócono na sposób określania i stosowania management overlay, weryfikując ich charakter i zasadność;
- zrozumienie i weryfikacja sposobów oszacowania podstawowych parametrów ryzyka stosowanych dla wzorów służących do wyliczenia oczekiwanej straty (ECL);
- 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 w celu wyliczenia oczekiwanej straty (ECL) i prawidłowości stosowania algorytmów w systemach informatycznych do wyliczenia oczekiwanej straty (ECL);
- przeprowadzenie analizy portfela mającej na celu zrozumienie, również poprzez rozmowy z zarządem, kluczowych różnic i poziomów zabezpieczenia wg. etapów ryzyka w porównaniu z poprzednim okresem;
- weryfikację zasadności klasyfikacji kredytów bez utraty wartości oraz kredytów z utratą wartości, 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 weryfikacji, w odniesieniu do przyjętych założeń odnoszących się do identyfikacji przypuszczalnej wartości możliwej do odzyskania;





- weryfikacja kompletności i adekwatności informacji dostarczonych w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego przez zarząd zgodnie z przepisami międzynarodowych standardów rachunkowości i ram regulacyjnych, a także oświadczeniami wydanymi przez Organy nadzoru.

### Wycena i odzyskiwalność wartości bilansowej firmy

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego:

*Część A – Polityka rachunkowości*

*Część B – Informacje o bilansie*

*Aktywa Sekcja 9*

*Część C – Informacje dotyczące Rachunku zysków i strat Sekcja 17*

Bank, w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., w pełni skorygował wartość firmy ujętą w pozycji Wartości niematerialne, dotyczącą Cash Generating Unit (CGU) Finanziamenti Wholesale, w następstwie wyniku testu na utratę wartości na kwotę 58 mln euro.

Zgodnie z wymogami MSR 36, co najmniej raz w roku należy zweryfikować, czy nie nastąpiła utrata wartości składnika wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania poprzez porównanie jego wartości bilansowej z wartością odzyskiwalną (tzw. test na utratę wartości).

Wyniki testu na utratę wartości przeprowadzonego przez Bank spowodowały ujęcie "utruty wartości firmy" w wysokości 58 mln euro na dzień 31 grudnia 2022 r.

Model zastosowany do testu na utratę wartości, oparty na prognozach ekonomicznych i finansowych opracowanych na podstawie założeń określonych przez zarząd, które uwzględniały również skutki przewidywalnych zmian korporacyjnych, podlega w dużym stopniu profesjonalnemu osądowi, a prognozy ekonomiczne i finansowe zależą również od zdarzeń pozostających poza kontrolą zarządu.

Modele zwyczajowo przyjmowane w celu przeprowadzenia testu na utratę wartości, jakkolwiek dobrze ugruntowane i uznane w powszechnej praktyce, są ponadto niezwykle wrażliwe na dane wejściowe i przyjęte założenia oraz, ze względu na swój charakter, zawierają ryzyko nieprawidłowej oceny

Biorąc pod uwagę elementy subiektywności i niepewności nieodłącznie związane z procesem szacowania opisanym powyżej, a także złożoność przyjętych metodologii, wycena i odzyskiwalność wartości firmy została uznana za kluczowy aspekt badania jednostkowego sprawozdania finansowego FCA Bank SpA na dzień 31 grudnia 2022 roku.

### Księgowe ujęcie sprzedaży udziałów Leasys

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego:

*Część A – Polityka rachunkowości*

*Część B – Informacje dotyczące Rachunku zysków i strat Sekcja 15*

W ramach audytu przeprowadzono następujące główne działania w celu ustalenia tego kluczowego aspektu, również przy wsparciu ekspertów z sieci PwC:

- zrozumienie i ocenę procesu oraz sposobu przeprowadzenia testu na utratę wartości przez zarząd; w szczególności krytycznie przeanalizowaliśmy zastosowaną metodologię i powiązany model wyceny (metoda dochodowa) zatwierdzony przez Zarząd;
- weryfikacja zgodności zastosowanej metodologii wyceny z przepisami odpowiedniego standardu rachunkowości, również z uwzględnieniem praktyki zawodowej;
- przeanalizowanie z kierownictwem Banku mające na celu zrozumienie głównych założeń leżących u podstaw przygotowania projekcji, również w świetle ewolucji struktur korporacyjnych;
- ocena zasadności prognozowanych danych wykorzystanych do ustalenia przyszłych przepływów pieniężnych CGU Finanziamenti Wholesale oraz krytyczna analiza zasadności głównych założeń przyjętych przez Zarząd, również poprzez porównanie z danymi zewnętrznymi, o ile są dostępne, głównych założeń ilościowych (koszt kapitału, stopa dyskontowa i stała stopa wzrostu) stosowanych do ustalenia wartości odzyskiwalnej CGU;
- ocena wyników analiz wrażliwości przeprowadzonych przez zarząd w związku ze zmianą kluczowych danych wejściowych;
- weryfikacja dokładności obliczeń matematycznych leżących u podstaw przyjętego modelu wyceny oraz poprawności przeprowadzonych obliczeń;
- weryfikacja dokładności i kompletności informacji przedstawionych przez zarząd w informacjach dodatkowych do sprawozdań finansowych zgodnie z przepisami międzynarodowych standardów rachunkowości i obowiązującymi ramami regulacyjnymi.

W celu ustalenia tego kluczowego aspektu, przeprowadzono następujące główne procedury weryfikacji, również przy wsparciu ekspertów z sieci PwC:





W dniu 21 grudnia 2022 r. Bank sfinalizował sprzedaż swoich 100% udziałów w Leasys SpA ("Transakcja") na rzecz spółki joint venture prawa francuskiego LeaseCo SAS, należącej do Stellantis NV i Crédit Agricole Consumer Finance SA. Rozliczona w gotówce cena sprzedaży wyniosła 1 200 mln euro.

Po sfinalizowaniu wyżej wymienionej transakcji zysk w wysokości 1 059,4 mln euro został ujęty w rachunku zysków i strat w pozycji "Zyski (straty) z inwestycji kapitałowych", odpowiadający różnicy między ceną sprzedaży a wartością bilansową sprzedanej inwestycji kapitałowej (w tym powiązanej wartości firmy), uprzednio ujętej w aktywach trwałych i grupie aktywów przeznaczonych do sprzedaży na dzień 30 czerwca 2022 r.

Biorąc pod uwagę specyfikę powiązanych zapisów księgowych oraz istotność powiązanych skutków ekonomiczno-majątkowych i finansowych, Transakcja, która miała miejsce z podmiotami powiązanymi, została uznana za kluczowy aspekt badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku

- zrozumienie Transakcji poprzez uzyskanie i analizę odpowiedniej dokumentacji oraz poprzez rozmowy z zarządem
- weryfikacja istnienia warunków wymaganych przez międzynarodowe standardy rachunkowości mające zastosowanie w tym konkretnym przypadku do anulowania udziałów i wynikającej z tego utraty kontroli;
- uzyskanie dokumentu wyceny sprzedawanych udziałów sporządzonego przez zewnętrznego eksperta powołanego przez Bank w celu ustalenia ich wartości godziwej;
- zrozumienie i krytyczną analizę ceny transferowej oraz procesu weryfikacji przyjętego przez kierownictwo w tym zakresie poprzez porównanie z kierownictwem i ekspertem zewnętrznym, również z uwzględnieniem obecności podmiotów powiązanych;
- weryfikacja zasadności przyjętych założeń i wniosków wyciągniętych przez zarząd, a także skutków określonych w świetle odpowiednich standardów rachunkowości;
- weryfikacja kompletności i adekwatności informacji przedstawionych w informacji dodatkowej w odniesieniu do transakcji połączenia jednostek gospodarczych zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości.

#### *Odpowiedzialność Zarządu i Rady nadzorczej za sprawozdanie finansowe*

Zarząd jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz zgodnie z Financial Reporting Standards (Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej) przyjętymi przez Unię Europejską, a także przepisami wydanymi w wykonaniu art. 9 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 38/05 i art. 43 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 136/15 oraz, na warunkach określonych przez prawo, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną w celu umożliwienia sporządzenia sprawozdania finansowego, które nie zawiera istotnych nieprawidłowości lub zniekształceń spowodowanych błędem lub oszustwem.

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 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 odpowiada za nadzór nad procesem sporządzania informacji finansowej spółki na warunkach określonych przez prawo

#### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, że sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem, niezamierzonym działaniem lub zdarzeniem oraz wydanie 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 sprawozdania finansowego.

Podczas badania zgodnego z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia) stosowaliśmy zawodowy osąd i zachowaliśmy profesjonalny sceptycyzm, ponadto:

- zidentyfikowaliśmy i oceniliśmy ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, 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 błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskaliśmy wiedzę dotyczącą kontroli wewnętrznej stosowanej 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;
- wyciągnęliśmy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz na podstawie uzyskanych dowodów badania, ewentualnego istnienia istotnej niepewności związanej ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniliśmy ogólną prezentację, strukturę i zawartość skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia transakcje i zdarzenia będące ich podstawą w sposób zapewniający rzetelną prezentację;

Przekazaliśmy członkom Rady Nadzorczej, zidentyfikowanym na odpowiednim poziomie wg. wymogów MSRF Włochy informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności stosowanych we Włoszech oraz poinformowaliśmy ją o wszystkich sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, poinformowaliśmy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które zostały zidentyfikowane jako najbardziej znaczące podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisaliśmy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta.

*Dodatkowe informacje przekazane zgodnie z art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/14*

Zgromadzenie Akcjonariuszy FCA Bank S.p.A, w dniu 25 marca 2020 zleciło nam zadanie przeprowadzenia badania ustawowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za okresy sprawozdawcze zakończone na dzień od 31 grudnia 2021 r. do 31 grudnia 2029 r.

Oświadczamy, że nie świadczymy zakazanych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 oraz że podczas przeprowadzania badania pozostaliśmy podmiotem niezależnym od Spółki.

Potwierdzamy, że nasza opinia na temat skonsolidowanego 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 zgodnie z art. 14 ust. 2 lit e) Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39/10 i artykułu 123-bis  
ustęp 4 Rozporządzenia z mocą ustawy 58/98*

Zarząd FCA Bank S.p.A jest odpowiedzialny za przygotowanie Sprawozdania Zarządu z działalności i Sprawozdania na temat ładu korporacyjnego i struktury własnościowej FCA Bank SpA na dzień 31 grudnia 2022 r., w tym za ich spójność z powiązaniem rocznym sprawozdaniem finansowym i zgodność z wymogami prawnymi.

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 którym mowa w art. 123-bis ust. 4 dekretu ustawodawczego nr 58/98, ze sprawozdaniami finansowymi FCA Bank SpA na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na temat ich zgodności z prawem, a także w celu wydania oświadczenia o wszelkich istotnych nieprawidłowościach.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności oraz niektóre szczegółowe informacje zawarte w sprawozdaniu dotyczącym ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o którym mowa powyżej, są zgodne ze sprawozdaniem finansowym FCA Bank SpA na dzień 31 grudnia 2022 r. i zostały sporządzone zgodnie z prawem.

W odniesieniu do oświadczenia, o którym mowa w art. 14 ust. 2 lit. e) dekretu ustawodawczego 39/10, wydanego na podstawie wiedzy i zrozumienia spółki i jej kontekstu uzyskanych w trakcie badania, nie znaleźliśmy żadnych kwestii do zgłoszenia.

Mediolan, 17 marca 2023

PricewaterhouseCoopers SpA

[podpis nieczytelny]

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 26.05.2023

Numer Repertorium: 194/2023

Jolanta Sas-Wydro  
Tłumacz przysięgły języka włoskiego  
ul. Królowej Jadwigi 219/11  
30-218 Kraków

