

## TŁUMACZENIE UWIERZYTELNIONE Z JĘZYKA ANGIELSKIEGO

[Niniejszy dokument stanowi tłumaczenie 482-stronicowego dokumentu *FCA Bank Group Consolidated Financial Statements December 31<sup>st</sup>, 2022* sporządzonego w jęz. angielskim. Grafikę przeniesiono z tekstu źródłowego. Uwagi tłumacza zapisano kursywą w nawiasach kwadratowych.]





Grupa FCA Bank

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

31 GRUDNIA 2022 r.



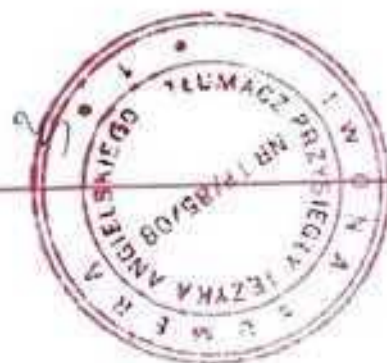
---

# SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## 31 GRUDNIA 2022 r.

FCA Bank S.p.A.

Siedziba: Corso Orbassano, 367 – 10137 Turyn – [www.fcabankgroup.com](http://www.fcabankgroup.com) – Opłacony kapitał zakładowy: 700 000 000 euro – Nr rejestru spółki w Turynie: 08349560014 – Numer identyfikacji podatkowej i numer VAT: 08349560014 – Włoski Rejestr Banków nr 5764 – Spółka Nadrzędna Grupy Bankowej „FCA Bank” – wpisana do Włoskiego Rejestru Grup Bankowych – kod ABI 3445 – Włoski Jednolity Rejestr Brokerów Ubezpieczeniowych (RUI) nr D000164561, Członek Krajowego Międzybankowego Funduszu Gwarantowania Depozytów.



## WSTĘP

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy FCA Bank za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz zgodnie z instrukcjami Banku Włoch zawartymi w okólniku nr 262 z 22 grudnia 2005 r z późn. zm. Format i sposób sporządzenia sprawozdania są określone w tych zasadach i standardach.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowanych informacji dodatkowych, a jego uzupełnieniem jest sprawozdanie Rady Dyrektorów na temat wyników operacyjnych i sytuacji finansowej Grupy. Komentarze opierają się na przekształconym rachunku zysków i strat, pewnych wskaźnikach finansowych oraz alternatywnych wskaźnikach efektywności; tabele przedstawiające odpowiednie uzgodnienia są zawarte w sprawozdaniu z działalności.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w sposób jasny i przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej, przepływów pieniężnych i wyników operacyjnych za rok finansowy. Ponadto, do sprawozdania załączono raport Rady Biegłych Rewidentów oraz opinię niezależnego biegłego rewidenta sporządzoną zgodnie z Dekretem nr 39 z 27 stycznia 2010 r.

Ujawnienia dotyczące istotnych zdarzeń, prezentacje dla inwestorów oraz publiczne ujawnienia zgodnie z rozporządzeniem UE 573/2015 są dostępne na stronie internetowej Grupy FCA Bank ([www.fcabankgroup.com](http://www.fcabankgroup.com)).

Do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączono również skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych, zgodnie z Dekretem nr 254 z 30 grudnia 2016 r., przedstawiające kwestie środowiskowe, społeczne, związane z personelem, prawami człowieka i walką z korupcją.

Informacje o wynagrodzeniach zgodnie z wymogami art. 123 TUF i trzecim filarem bazylejskim (zob. Filar III) opublikowano i udostępniono na stronie internetowej zgodnie z obowiązującymi procedurami akceptacyjnymi.



# Kluczowe liczby

**1,088** €/MLN

Dochody bankowe netto i marża najmu

**4,33%**

W średnim portfelu

**101** €/MLN

Koszty ryzyka

**0,40%**

W średnim portfelu

**292** €/MLN

Koszty operacyjne netto

**26,85%**

Wskaźnik koszty/dochody



**13,222** €/MLN

Nowe wolumeny finansowania,  
leasingu i najmu/mobilności

→ **5,570** €/MLN

w tym wolumeny finansowania i  
leasingu marki exFCA

→ **4,935** €/MLN

w tym wolumeny finansowania i  
leasingu innych marek

→ **2,717** €/MLN

w tym wolumeny najmu/mobilności



**1,32**<sup>1</sup> MLN

Aktywne umowy finansowania,  
leasingu i najmu/mobilności

→ **0,97** MLN

w tym portfel aktywnych umów finansowania  
i leasingu pod marką exFCA

→ **0,30** MLN

w tym inne marki z aktywnym portfelem  
umów finansowania i leasingu

→ **0,05** MLN

w tym wszystkie marki z aktywnymi  
umowami



**23,8**<sup>2</sup> €/MLD

Portfel na koniec roku

→ **14,2** €/MLD

w tym portfel marki exFCA na  
koniec roku

→ **9,2** €/MLD

w tym portfel innych marek na  
koniec roku

→ **0,4** €/MLD

w tym portfel najmu/mobilności  
na koniec roku

<sup>1</sup> Liczba aktywnych umów na najem pojazdów w portfelu nie obejmuje Leasys Group po sprzedaży w dniu 21 grudnia 2022 roku.

<sup>2</sup> Portfel pozostały do spłaty na koniec roku nie obejmuje 5,5 mld euro Leasys Group, która została sprzedana 21 grudnia 2022 r.



---

13.92%

Wskaźnik CET 1

10.22%

Wskaźnik dźwigni

15.54%

Łączny współczynnik kapitałowy

695€ / MLN

Przychody operacyjne FCA Bank Group

→ 204 € / MLN  
w tym Leasys Group

1,019<sup>3</sup> € / MLN

Zysk netto FCA Bank Group

→ 148 € / MLN  
w tym Leasys Group

---

 18  
Krajów

 2,047  
Pracowników

→ 1,632 415<sup>4</sup>  
FCA Bank Group Drivalia Group

 34  
Marki

FIAT - ALFA ROMEO - LANCIA - ABARTH - JEEP - FIAT PROFESSIONAL - CHRYSLER -  
MASERATI - FERRARI - JAGUAR - LAND ROVER - ERWIN HYMER GROUP - RAM -  
DODGE - ASTON MARTIN - MORGAN - HARLEY DAVIDSON - LOTUS - GROUPE PILOTE -  
KNAUS TABBERT AG - TESLA - VINFAST - DR - MCLAREN - CHARTAGO - CONCORDE -  
MAZDA - SPORTEQUIPE - ALWAYS - XEV - ELECTRICBRANDS - FANTIC - VMOTO - CAKE

<sup>3</sup> Zysk netto zawiera dwa efekty szczególne:

- 1) zysk ze sprzedaży Leasys Group w wysokości 692 mln euro po opodatkowaniu, oraz
- 2) utratę wartości firmy linii biznesowej Wholesale Financing w wysokości 87 mln euro.

<sup>4</sup> Prosimy o zapoznanie się ze strukturą Grupy

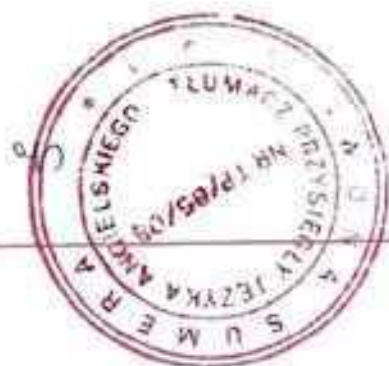


---

# Streszczenie

WYSTĄPIENIE PREZESA	12
ŁAD KORPORACYJNY	XX
STRUKTURA GRUPY	22
OBECNOŚĆ GEOGRAFICZNA	23
LINIE BIZNESOWE	25
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI	51
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	99
RAPORT BIEGŁEGO REWIDENTA	356







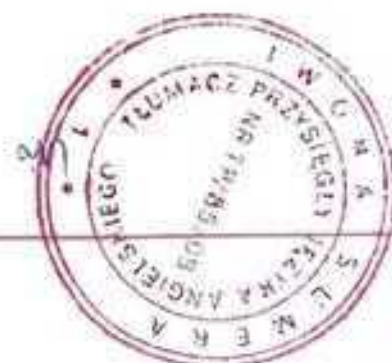
## SPIS TREŚCI

RADA DYREKTORÓW, RADA BIEGŁYCH REWIDENTÓW I AUDYTORZY ZEWNĘTRZNI .....	14
Grupa FCA Bank – PREZENTACJA I NAJWAŻNIEJSZE wydarzenia .....	15
PROFIL Grupy FCA Bank .....	16
STRUKTURA GRUPY .....	18
OBECNOŚĆ GEOGRAFICZNA .....	19
LINIE BIZNESOWE .....	21
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI .....	35
SCENARIUSZ MAKROEKONOMICZNY, RYNEK MOTORYZACYJNY I RYNKI FINANSOWE .....	36
ISTOTNE ZDARZENIA I TRANSAKCJE STRATEGICZNE .....	36
STRATEGIA FINANSOWA .....	39
KOSZT RYZYKA I JAKOŚĆ KREDYTÓW .....	44
WYNIKI OPERACYJNE .....	49
ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE .....	58
ORGANIZACJA I ZASOBY KADROWE .....	61
TECHNOLOGIA INFORMACYJNA .....	61
SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ .....	62
POZOSTAŁE INFORMACJE .....	62
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	66
NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	74
CZĘŚĆ A – POLITYKA RACHUNKOWOŚCI .....	74
CZĘŚĆ B – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM BILANSIE .....	105
CZĘŚĆ C – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT .....	146
CZĘŚĆ D – SKONSOLIDOWANE CAŁKOWITE DOCHODY .....	164
CZĘŚĆ E – INFORMACJE O RYZYKU I ODNOŚNA POLITYKA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM .....	165
CZĘŚĆ F – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM KAPITAŁE WŁASNYM .....	227
CZĘŚĆ G – POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH .....	228
CZĘŚĆ H – TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI .....	229
CZĘŚĆ L – RAPORTOWANIE WG SEGMENTÓW .....	230
CZĘŚĆ M – SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE LEASINGU .....	231
RAPORTY DLA POSZCZEGÓLNYCH KRAJÓW – DANE NA DZIEŃ 31.12.2022 - .....	234
RAPORT BIEGŁYCH REWIDENTÓW RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	234



---

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA RAPORT NIEZALEŻNYCH BIEGŁYCH REWIDENTÓW NA TEMAT SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	242
ZAŁĄCZNIK – SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE NIEFINANSOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 r. ....	250
NOTA METODOLOGICZNA .....	252
ANALIZA ISTOTNOŚCI I ZAANGAŻOWANIE INTERESARIUSZY .....	254
PROFIL GRUPY .....	260
SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ .....	262
ŁAD KORPORACYJNY I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM .....	268
ASPEKTY ŚRODOWISKOWE .....	280
ASPEKT SPOŁECZNY .....	285
ZARZĄDZANIE KADRAMI .....	300
PRAWA CZŁOWIEKA .....	312
ZWALCZANIE KORUPCJI .....	314
TAKSONOMIA UE .....	315
ZGODNOŚĆ Z PRZEPISAMI PODATKOWYMI .....	316



## NOWY POCZĄTEK

### Giacomo Carelli – Prezes i Dyrektor Generalny

Rok, który właśnie się zakończył, był niezwykle ważny dla Banku FCA, który – zgodnie z podejściem przyjętym w ostatnich latach – pracował nad poszerzeniem i wzmocnieniem swojej roli jako „Banku mobilności działającego na rzecz lepszej planety”. Proces ten będzie kontynuowany w pierwszej połowie 2023 roku, kiedy doczekamy się efektów umów zawartych pomiędzy Stellantis i Crédit Agricole Consumer Finance.

To właśnie wtedy zostanie powołany do życia Nowy Bank: nowy paneuropejski podmiot będący wyłączną własnością CACF, który ma stać się jednym z ważniejszych niezależnych graczy na rynku finansowania samochodów i mobilności. Jednocześnie Leasys połączy siły z Free2Move Lease, tworząc nową ogólnoeuropejską spółkę joint venture działającą w dziesięciu krajach, zajmującą się wynajmem długoterminowym.

Praca wykonana przez spółki Grupy pozwoliła Bankowi FCA sprostać wyzwaniom, z którymi mierzył się rynek motoryzacyjny i cała europejska gospodarka: od niedoboru mikroprocesorów i surowców po wzrost cen gazu i energii. FCA Bank dostosowywał się do nowej sytuacji pewnie i z determinacją, koncentrując się na innowacjach, digitalizacji, zrównoważonej mobilności elektrycznej oraz dbałości o klienta. Przyjęta strategia przyniosła dobre efekty, zarówno na polu bankowości, jak i mobilności.

Kulminacją wysiłków Grupy była październikowa inauguracja Drivalii, nowego przedsiębiorstwa zajmującego się wynajmem i mobilnością, które zajęło miejsce Leasys Rent. Drivalia, którą zaprezentowano na prestiżowym Mondial de l'Auto w Paryżu, ma demokratyzować zieloną mobilność i stać się jednym z głównych graczy w sektorze nowej mobilności w Europie. Firma zajmuje się mobilnością we wszystkich jej aspektach, proponując tzw. „Mobilność Planety”, czyli kompletny system elastycznych i zrównoważonych programów.

Wprowadzenie na rynek nowej marki, która obecnie działa już w siedmiu krajach (we Włoszech, Francji, Wielkiej Brytanii, Hiszpanii, Portugalii, Grecji i Danii), opierało się na solidnej strategii ekspansji i elektryfikacji floty (ponad 55 000 pojazdów, z czego 30% to pojazdy elektryczne lub hybrydowe typu plug-in) oraz infrastrukturze ładowania pojazdów elektrycznych (650 salonów Mobilności Drivalia w kraju, łącznie 1 600 stacji ładowania), którą charakteryzuje duży potencjał rozwoju. Odzwierciedleniem przyjaznego środowiska podejścia Drivalii było także wprowadzanie rozwiązań ad hoc, np. kultowych już abonamentów CarCloud i Be Free EVO oraz programu carsharingowego LeasysGO!, przemianowanego podczas paryskiego salonu samochodowego na e-GO! Drivalia.

Narodziny nowej marki to element ewolucji FCA Banku, który zamierza kontynuować swoje wysiłki jako niezależny podmiot finansowy, dostarczający innowacyjnych i elastycznych rozwiązań finansowych dla producentów, grup dystrybucyjnych, importerów, dealerów i dużych platform sprzedaży internetowej.

Kładziemy podwaliny pod Nowy Bank i wzmocniamy nasze portfele nowymi i prestiżowymi partnerstwami, także spoza sektora motoryzacyjnego. W pierwszej połowie roku podpisaliśmy umowy z Teslą, VinFast i DR Automobiles, a nieco później z ElectricBrands, niemieckim producentem oryginalnych modeli z zerową emisją, oraz z Mazdą – na świadczenie usług finansowych w Belgii i Luksemburgu. Dodatkowo, rozszerzyliśmy wcześniejszą umowę z firmą DR o Sportequipe, ICKX i EVO, nowe marki wprowadzone przez grupę z Macchia d'Isernia.

W obszarze pojazdów rekreacyjnych w dalszym ciągu rozwijaliśmy ogólnoeuropejskie partnerstwo z francuską Groupe Pilote, jednym z największych europejskich producentów samochodów kempingowych, wchodząc na cztery kolejne rynki (w sumie jest ich już dziesięć): do Austrii, Belgii, Holandii i Polski. Mocniej zaznaczyliśmy swoją obecność w sektorze jednośladów, a to dzięki ważnym umowom z Fantic Motor, znanym włoskim producentem już od dłuższego czasu działającym na rynku e-rowerów, oraz z Vmoto Soco, jedną z najbardziej innowacyjnych marek w sektorze elektrycznych motorowerów i motocykli. Oprócz tego nawiązaliśmy współpracę z CAKE, szwedzką marką specjalizującą się w motocyklach elektrycznych, działającą w Wielkiej Brytanii, a wkrótce zamierzającą wkroczyć na inne europejskie rynki.

W zakresie bankowości poszerzyliśmy ofertę cyfrową, wzmocniając naszą pozycję w dziedzinie płatności cyfrowych i bankowości codziennej. Oprócz FCA Bank Pay, platformy obsługującej rozwiązania typu „kup teraz, zapłać później”, w tym kredyty natychmiastowe i podzielone płatności, wprowadziliśmy InstantCar, pierwszy we Włoszech natychmiastowy kredyt samochodowy, który bazując na najnowszych technologiach cyfrowych ma zapewniać dostęp do finansowania w ciągu trzech minut. Dla motocykli i rowerów elektrycznych wprowadziliśmy bliźniaczy produkt – InstantMoto, który umożliwia przeprowadzenie oceny zdolności kredytowej i wypłatę kredytu w czasie rzeczywistym. Zgodnie z nowymi trendami konsumenckimi na rynku motoryzacyjnym o kredyty InstantCar i InstantMoto można ubiegać się zarówno osobiście, jak i online, w zaciszu własnego domu, za pośrednictwem motoryzacyjnych platform e-commerce.

Wprowadziliśmy również dwie nowe, stuprocentowo cyfrowe karty kredytowe, Futura i Drivalia, dzięki którym każda transakcja zakupu staje się ekologiczna, inteligentna i mobilna. Obie karty umożliwiają dostęp do Eco Club, bezpłatnego programu lojalnościowego dla sektora zrównoważonej mobilności.

Żywimy nadzieję, że zaangażowanie i doświadczenie, czyli nasze dwa znaki rozpoznawcze, będą nas w dalszym ciągu prowadzić ścieżką intensywnego rozwoju, zarówno we Włoszech, jak i w Europie, a kolejne znaczące inwestycje w innowacje, cyfryzację i zrównoważony rozwój środowiska będą służyć interesom naszych klientów i ogółu społeczeństwa.



---

## KONTEKST MAKROEKONOMICZNY I STRATEGIA FINANSOWA FCA BANKU

### Luca Caffaro – Dyrektor Finansowy Grupy

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

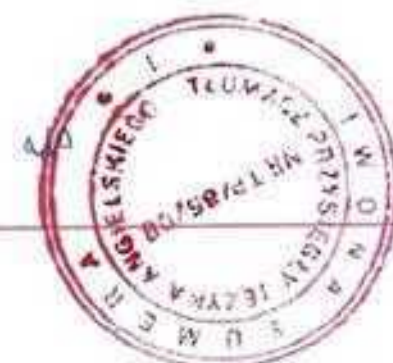
Z jednej strony przyszło nam się mierzyć ze wzrostem inflacji, który pomimo początkowych oczekiwań okazał się trwały i brzemienny w skutkach. Był on spowodowany wąskimi gardłami w łańcuchach dostaw surowców oraz trendami w cenach energii i żywności, na które z kolei duży wpływ miał konflikt w Ukrainie.

Z drugiej strony strategie wdrażane przez władze monetarne na całym świecie doprowadziły do wyraźnego wzrostu stóp procentowych (np. 5-letnia stopa Euro Mid-Swap wzrosła w ciągu roku o ok. 325 punktów bazowych), grożąc zahamowaniem wzrostu gospodarczego, już i tak spowolnionego brakiem zaufania wywołanym konfliktem między Rosją a Ukrainą.

W tym kontekście Europejski Bank Centralny w grudniu dokonał dalszej rewizji swoich szacunków dotyczących PKB i inflacji w strefie euro, przewidując wzrost realnego PKB na poziomie 3,4% w 2022 r. i 0,5% w 2023 r. (w porównaniu do, odpowiednio, 2,8% i 2,1% w czerwcu 2022 r.) oraz inflację na poziomie 8,4% w 2022 r. i 6,3% w 2023 r. (w porównaniu do, odpowiednio, 6,8% i 3,5% w czerwcu 2022 r.).

Pomimo poprawy warunków na początku 2023 r. na rynkach finansowych nadal panuje atmosfera niepewności co do perspektyw makroekonomicznych i poziomu inflacji. Istnieją obawy, że otoczenie gospodarcze może ulec dalszemu pogorszeniu, a w dalszej perspektywie urzeczywistni się negatywny scenariusz kurczenia się gospodarki i wysokiej inflacji.

W tym kontekście Bank na bieżąco monitorował zmiany w scenariuszu makroekonomicznym, aby zapobiegać ewentualnym presjom na wzrost i konsekwencjom dla rynków finansowych, oraz kontynuował dywersyfikację źródeł finansowania, korzystając z finansowania udostępnianego przez partnera bankowego Crédit Agricole Consumer Finance, programu ukierunkowanych długoterminowych operacji refinansujących TLTRO-III (zabezpieczonych programem A.BA.CO.) oraz transakcji sekurytyzacyjnych realizowanych w ramach Grupy FCA Bank. Ponadto w ciągu roku FCA Bank uplasował na rynkach kapitałowych papiery wartościowe o wartości około 1,9 miliarda euro (w tym obligacje i papiery komercyjne), uzyskał nowe linie kredytowe od innych banków na kwotę około 2,3 miliarda euro i skorzystał z około 2,1 miliarda euro w depozytach publicznych we Włoszech i w Niemczech, pozyskując w ten sposób środki na finansowanie działalności Grupy, w sytuacji znacznego wzrostu potrzeb kredytowania (przed sprzedażą Leasys).



## Najważniejsze osiągnięcia



2022: ZESPÓŁ POŚWIĘCONY TWORZENIU WARTOŚCI  
I GOTOWY NA KOLEJNE WYZWANIA



CYFROWY PLAN DZIAŁANIA FCA BANK: INNOWACYJNE  
ROZWIĄZANIA W CAŁEJ NASZEJ EUROPEJSKIEJ  
DZIAŁALNOŚCI



WITAJ W DRIVALIA PLANET MOBILITY



PODRÓŻ FCA BANK ITALIA POPRZEZ NOWE PARTNERSTWA  
I NAJNOWSZE ROZWIĄZANIA CYFROWE



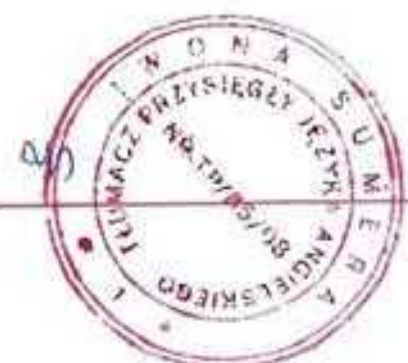
FCA BANK 2022, POMIĘDZY NOWYMI PARTNERAMI I NOWYMI  
MOŻLIWOŚCIAMI TECHNICZNYMI



NOWE FRONTY SPRZEDAŻY HURTOWEJ



FILARY STRATEGII ESG FCA BANK



---

<b>ANDREA BARCIO</b> Human Resources	38
<b>LUCA POLLANO</b> ICT, Digital & Data Governance	40
<b>PAOLO MANFREDDI</b> European Markets & Business Development	42
<b>GIULIO VIALE</b> FCA Bank Italy	44
<b>JUAN MANUEL PINO</b> Sales & Marketing & CSR	46
<b>DANIELA BERIAVA</b> Wholesale Financing	48
<b>VALENTINA LUGLI</b> Communication & CSR	49

---



---

## RADA DYREKTORÓW, RADA BIEGŁYCH REWIDENTÓW I AUDYTORZY ZEWNĘTRZNI

### Rada Dyrektorów

Przewodniczący

Stéphane Priami

Prezes i Dyrektor Generalny

Giacomo Carelli

Dyrektorzy

Andrea Faina

Andrea Giorio\*

Davide Mele

Magalie Marie-France Thoreux<sup>1</sup>

Paola De Vincentiis\*

Philippe De Rovira

Richard Bouligny

Valérie Wanquet

### Rada Biegłych Rewidentów

Przewodniczący

Mauro Ranalli<sup>2</sup>

Biegli rewidenci

Maria Ludovica Giovanardi

Vincenzo Maurizio Dispineri

Zastępcy Biegłych Rewidentów

Francesca Pasqualin

Luigi Matta

### Audytor zewnętrzny

PricewaterhouseCoopers S.p.A.

\*niezależni dyrektorzy

<sup>1</sup> mianowany 21 kwietnia 2022 r.

<sup>2</sup> mianowany 7 listopada 2022 r.



## GRUPA FCA BANK – PREZENTACJA I NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA

FCA Bank S.p.A. jest spółką joint venture, w której po 50% udziałów posiadają FCA Italy S.p.A. (należące do Fiat Chrysler Automobile Group) oraz CA Consumer Finance S.A. (należące do Grupy Crédit Agricole), utworzoną w grudniu 2006 roku w celu świadczenia usług finansowych i wynajmu w Europie.

FCA Bank prowadzi działalność na 17 rynkach w Europie oraz w Maroku i pełni funkcję głównego partnera byłych marek FCA (Fiat, Lancia, Alfa Romeo, Fiat Professional, Abarth, Maserati, Chrysler i Jeep®) dla prestiżowych producentów Ferrari, Jaguar Land Rover i Grupy Erwin, największego europejskiego producenta samochodów kempingowych i kamperów.

Firma SAVA, z której wywodzi się Grupa FCA BANK, rozpoczęła działalność w sektorze motoryzacyjnym w 1925 r. we Włoszech i w Europie.

Na przestrzeni lat, oprócz zawierania nowych umów o współpracy i partnerstwie, szczególne znaczenie dla Grupy miały dwa następujące wydarzenia:

- utworzenie spółki Leasys, która rozwinęła działalność w zakresie wynajmu długoterminowego najpierw we Włoszech, a następnie w Europie (proces internacjonalizacji rozpoczął się w 2017 r.) oraz weszła na rynek wynajmu krótkoterminowego w 2018 r. dzięki przejęciu Win Rent (obecnie Drivalia S.p.A. – poprzednio Leasys Rent S.p.A.), a następnie czterech innych firm wynajmu krótkoterminowego we Francji, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii, Portugalii, Danii i Grecji;
- przekształcenie w Bank w dniu 16 stycznia 2015 r., doprowadziło do powstania FCA Bank S.p.A., który dzięki uzyskaniu licencji bankowej we Włoszech stał się Spółką Nadrzędną międzynarodowej Grupy Bankowej działającej w 18 krajach. Umożliwiło to Grupie wzmocnienie i optymalizację strategii finansowania, opartej na dywersyfikacji źródeł finansowania.

Szesnaście lat po utworzeniu spółki Joint Venture Grupa FCA Bank przeszła głęboką transformację w związku z połączeniem się FCA i PSA, które dały początek Grupie Stellantis.

Po ogłoszeniu na rynkach w dniu 17 grudnia 2021 r. i podpisaniu umowy w dniu 31 marca 2022 r. grupa Stellantis rozpoczęła racjonalizację oferty finansowej w Europie:

1. 29 lipca 2022 r. utworzono wielomarkowe przedsiębiorstwo wynajmów długoterminowych (LeaseCo.), w którym Stellantis i CACF posiadają po 50% udziałów.

21 grudnia 2022 roku FCA Bank zbyło Leasys S.p.A. na rzecz spółki LeaseCo, która w 2023 roku ma z kolei nabyć Free2Move;

2. racjonalizacja oferty zostanie zakończona w pierwszej połowie 2023 roku, po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od właściwych organów i sprzedaży na rzecz CACF 50% udziałów w FCA Banku, który od tej pory będzie kontynuować działalność na podstawie istniejących i przyszłych umów White Label, tracąc tym samym status banku captive;

3. racjonalizacja oferty zostanie zakończona w pierwszej połowie 2023 roku, po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od właściwych władz i utworzeniu spółek joint venture z BNP Paribas Personal Finance i Santander Consumer Finance w celu prowadzenia działalności finansowej typu captive dla grupy Stellantis w Europie.





## PROFIL Grupy FCA Bank

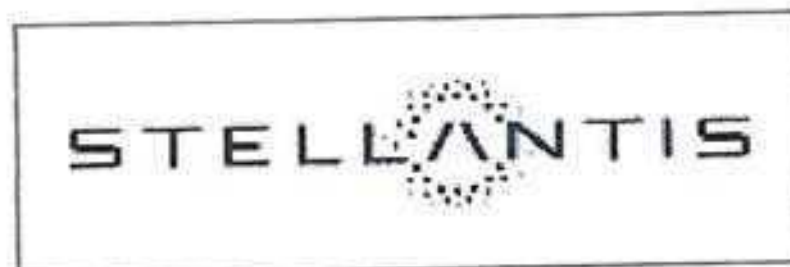
### Stellantis N.V.

Stellantis to wiodący globalny gracz w dziedzinie mobilności, któremu przyświeca jasny cel: zapewnić wszystkim swobodę poruszania się dzięki wyróżniającym się, atrakcyjnym, przystępnym cenowo i zrównoważonym rozwiązaniom mobilnym. Siła firmy tkwi w szerokim portfolio kultowych marek, różnorodności i pasji 300 000 pracowników oraz zakorzenieniu w lokalnych społecznościach.

W erze nowej mobilności portfel marek oferuje – dzięki swojej wyjątkowej pozycji – wyróżniające się i zrównoważone rozwiązania spełniające zmieniające się wymagania klientów, którzy coraz częściej korzystają z elektryfikacji, łączności, autonomicznej jazdy i współwłasności.

Firma oferuje pełen wachlarz produktów, od luksusowych i modnych pojazdów osobowych po SUV-y i lekkie pojazdy użytkowe, a także marki dedykowane mobilności, finansom, częściom zamiennym i usługom.

Dzięki swojej obecności w prawie 30 krajach i na ponad 130 rynkach Stellantis o krok wyprzedza zmieniające się potrzeby i oczekiwania klientów, tworząc najwyższą wartość dla wszystkich zainteresowanych stron.



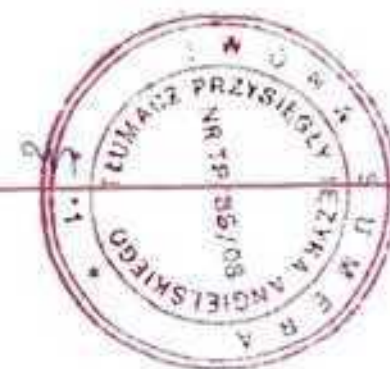
100%



50%



100%



## Crédit Agricole Consumer Finance

Crédit Agricole Consumer Finance jest jednym z najważniejszych graczy na rynku kredytów konsumenckich. Na dzień 31 grudnia 2022 r. spółka zarządzała należnościami w wysokości 103 mld euro. CACF oferuje swoim klientom i partnerom elastyczne, racjonalne i dopasowane rozwiązania finansowe. Obecność w 17 krajach Europy, a także w Chinach i w Maroku umożliwia spółce bazowanie na własnym *know-how* i wiedzy eksperckiej oraz zapewnia komercyjny sukces polityce lojalnościowej jej partnerów – producentów pojazdów, dystrybutorów, banków i innych instytucji.

W centrum wszystkich działań Crédit Agricole Consumer Finance znajduje się satysfakcja klienta – spółka wspiera swoich klientów w dokonywaniu świadomych wyborów dotyczących ich projektów.

Spółka wdraża innowacje i inwestuje w technologie cyfrowe aby móc oferować najlepsze rozwiązania swoim klientom i partnerom, wspólnie z którymi kreuje nowe procesy kredytowe.

W roku 2006 Crédit Agricole Consumer Finance i Fiat Auto powołały do życia spółkę joint venture pod nazwą Fiat Group Automobiles Financial Services, w której każde z nich posiadało po połowie udziałów. W 2009 r. spółka zmieniła nazwę na FGA Capital, a w 2015, po przekształceniu w bank – na FCA Bank S.p.A.

Współpraca partnerska została w późniejszym czasie rozszerzona o Jaguar Land Rover, Chrysler, Dodge i Jeep®.



CRÉDIT  
AGRICOLE S.A.

100%



CRÉDIT AGRICOLE  
CONSUMER FINANCE

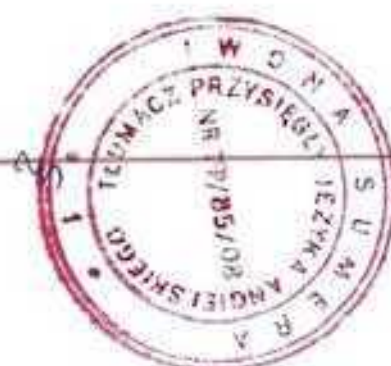
50%



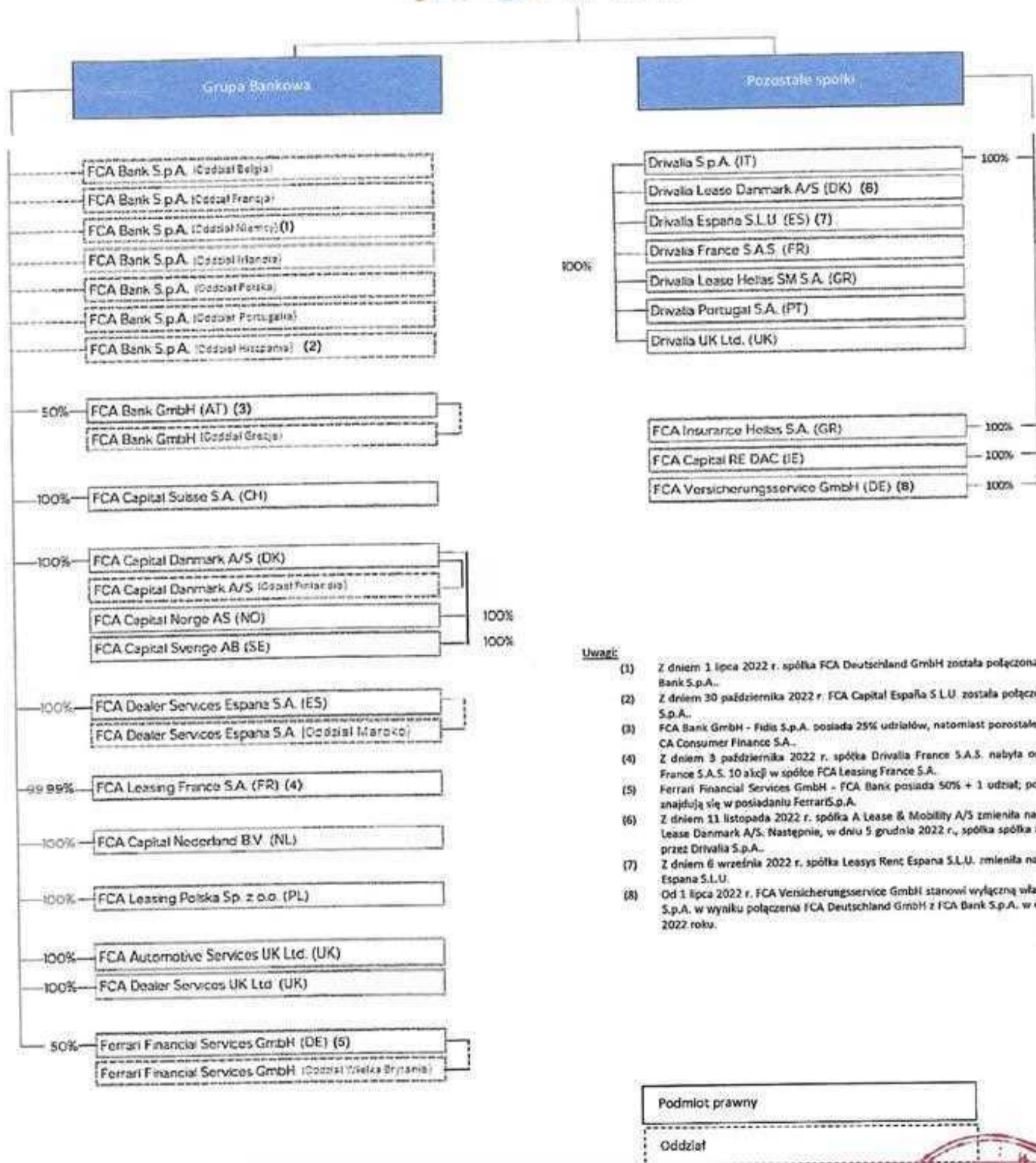
FCA BANK

100%

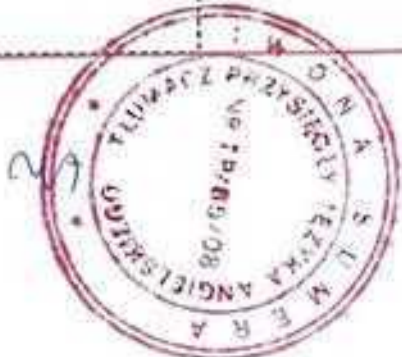
DRIVALIA



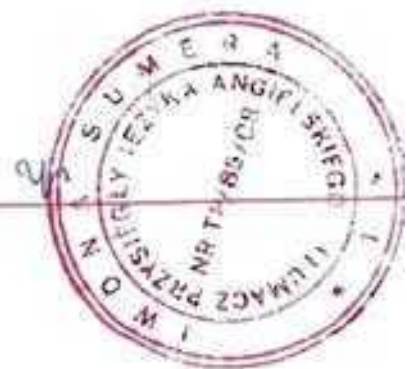
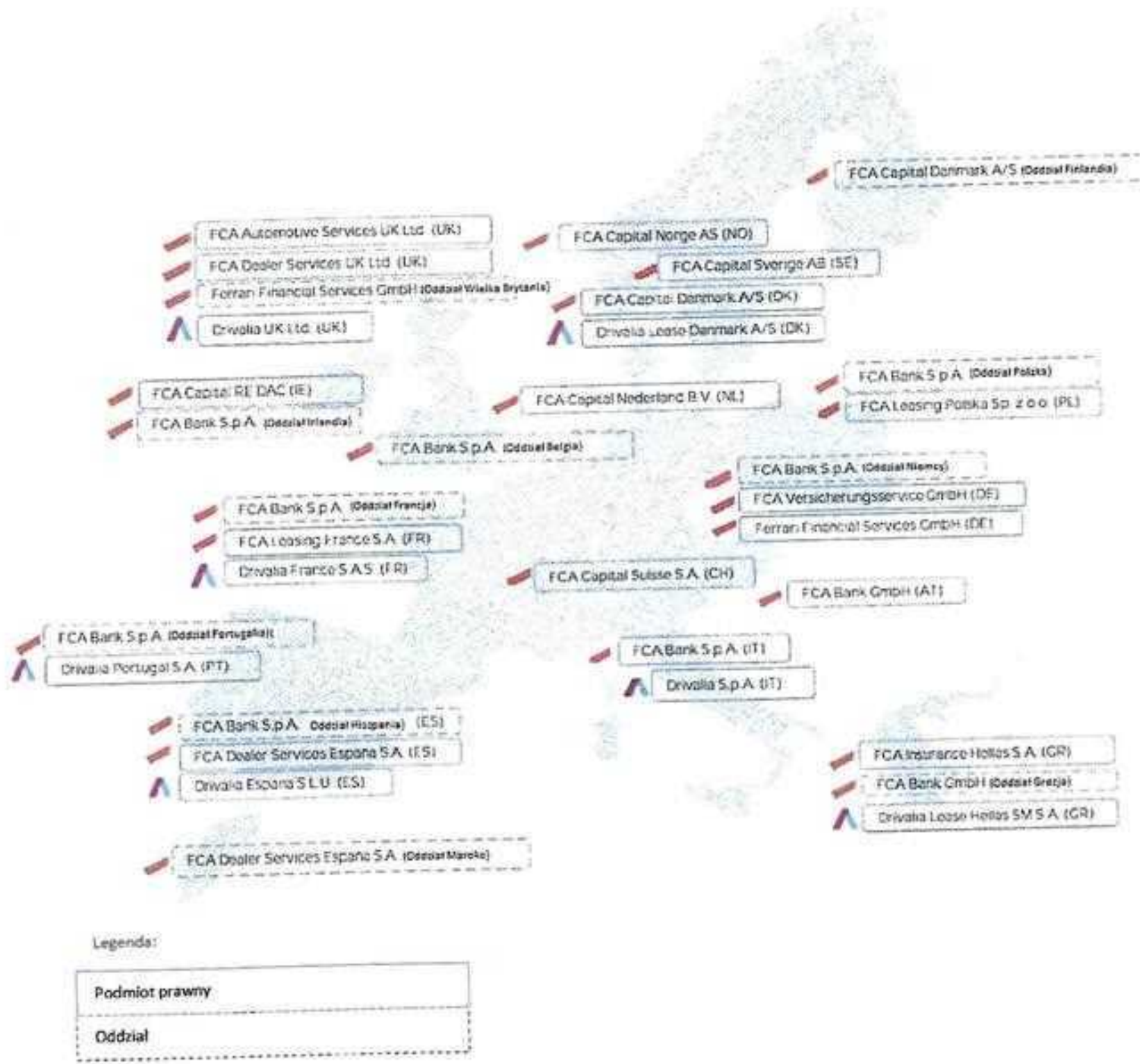
# STRUKTURA GRUPY



- Uwagi:**
- (1) Z dniem 1 lipca 2022 r. spółka FCA Deutschland GmbH została połączona ze spółką FCA Bank S.p.A.
  - (2) Z dniem 30 października 2022 r. FCA Capital España S.L.U. została połączona z FCA Bank S.p.A.
  - (3) FCA Bank GmbH - Fidis S.p.A. posiada 25% udziałów, natomiast pozostałe 75% należy do CA Consumer Finance SA.
  - (4) Z dniem 3 października 2022 r. spółka Drivalia France S.A.S. nabyła od spółki Leasys France S.A.S. 10 akcji w spółce FCA Leasing France S.A.
  - (5) Ferrari Financial Services GmbH - FCA Bank posiada 50% + 1 udział; pozostałe udziały znajdują się w posiadaniu Ferrari S.p.A.
  - (6) Z dniem 11 listopada 2022 r. spółka A Lease & Mobility A/S zmieniła nazwę na Drivalia Lease Danmark A/S. Następnie, w dniu 5 grudnia 2022 r., spółka została przejęta przez Drivalia S.p.A.
  - (7) Z dniem 6 września 2022 r. spółka Leasys Rent Espana S.L.U. zmieniła nazwę na Drivalia Espana S.L.U.
  - (8) Od 1 lipca 2022 r. FCA Versicherungsservice GmbH stanowi wyłączną własność FCA Bank S.p.A. w wyniku połączenia FCA Deutschland GmbH z FCA Bank S.p.A. w dniu 30 czerwca 2022 roku.



## ZASIĘG TERYTORIALNY



## WYNIKI OPERACYJNE

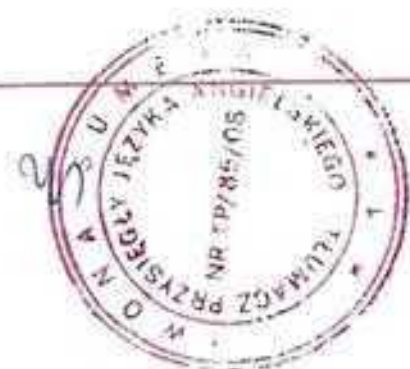
Dane ekonomiczne (mln euro)	31.12.2022	31.12.2021
Dochody bankowe netto i marża najmu	1 088	1 046
Koszty operacyjne netto	(292)	(283)
Koszty ryzyka	(101)	(57)
Wynik na działalności operacyjnej	695	706
Pozostałe przychody / (koszty)	544	(21)
Zysk przed opodatkowaniem	1 239	685
Dochód netto <sup>1</sup>	1 019	494
Należności		
Średnio	25 133	24 993
Koniec roku <sup>2</sup>	23 826	24 823
Wskaźniki		
Dochody bankowe netto i marża najmu (od średnich należności)	4,33%	4,19%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	26,85%	27,04%
Koszt ryzyka (od średnich należności)	0,40%	0,23%
CET1	13,92%	18,37%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,54%	20,33%
Wskaźnik dźwigni	10,22%	13,61%

<sup>1</sup>Zysk netto obejmuje dwa nadzwyczajne efekty transakcji:

1) zysk ze sprzedaży Grupy Leasys w wysokości 632 mln euro po opodatkowaniu; oraz

2) utratę wartości linii biznesowej Finansowanie Hurtowe w wysokości 87 mln euro.

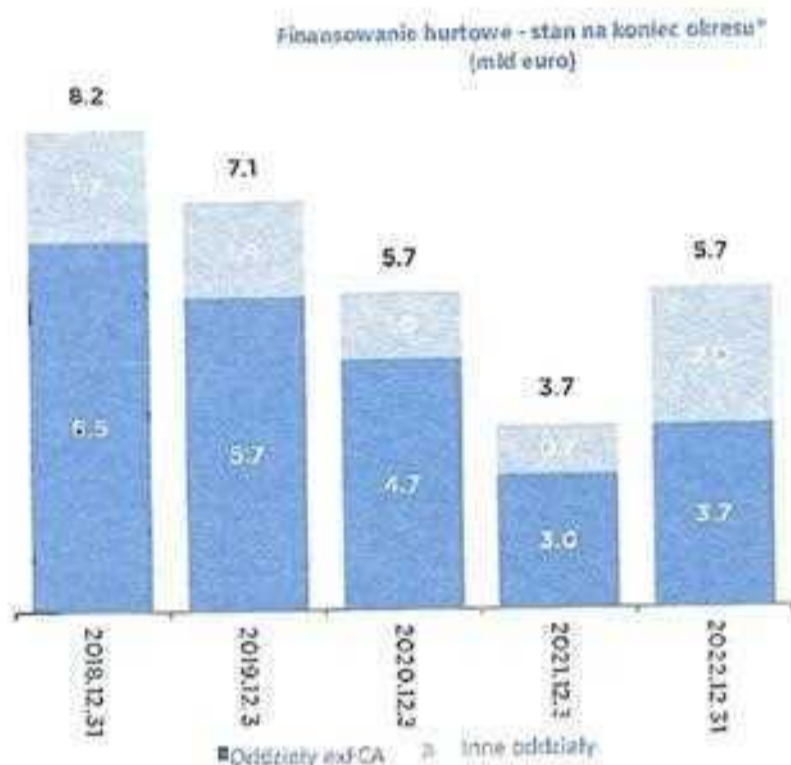
<sup>2</sup>Portfel należności na koniec 2022 roku nie zawiera 5,477 mln euro dot. Grupy Leasys, którą sprzedano 21 grudnia 2022 roku.



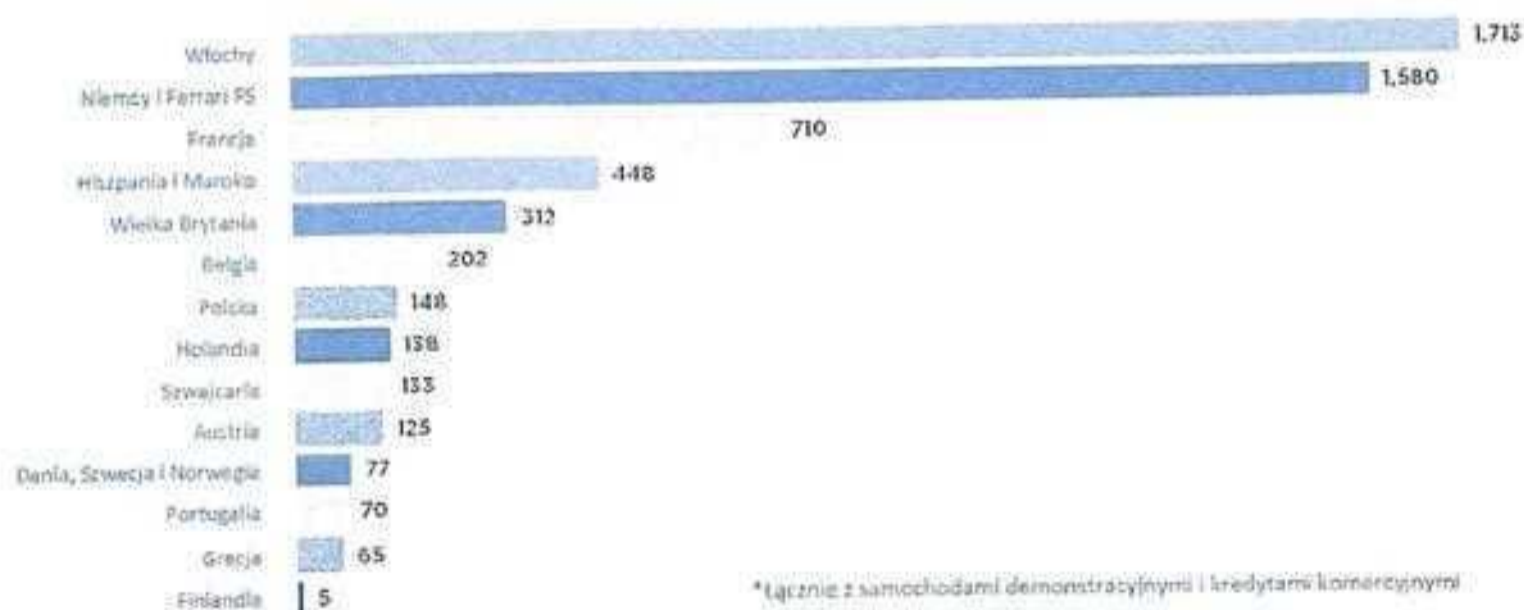
## LINIE BIZNESOWE

Grupa prowadzi działalność w trzech głównych segmentach biznesowych: Finansowania Hurtowego, Finansowania i Leasingu oraz Wynajmu/Mobilności, których wyniki finansowe przedstawiono poniżej.

### BANKOWOŚĆ – FINANSOWANIE HURTOWE



Finansowanie hurtowe - stan na koniec okresu wg rynków\*  
(mln euro)



\*Łącznie z samochodami demonstracyjnymi i kredytami komercyjnymi



FCA Bank udowodnił, że jest liderem w dziedzinie nowej mobilności, a ważni gracze tego sektora, mający już ugruntowaną pozycję na rynku europejskim, np. Aston Martin, Concorde, Carthago, Gruppo Rapido, DR i Koelliker, korzystają z jego usług, aby wspierać swoje sieci dealerskie.

Ponadto nowi gracze wchodzący na rynek europejski, skuszeni możliwościami nowej mobilności, np. VinFast, wybrali FCA Bank jako partnera finansowego ze względu na jakość usług.

FCA Bank rozszerzył zasięg swoich usług na sektor motocykli, podpisując nowe umowy partnerskie z firmami Fantic i VMoto Soco Italia.

FCA Bank potwierdził swoje wsparcie finansowe dla sieci dealerskich takich firm, jak FCA, Maserati, Ferrari, JLR, Hymer, Lotus, Pilote i Knauss Tabbert.

Pomimo trudnych warunków, które spowodowały opóźnienia w dostawach, a także dzięki dywersyfikacji portfela, na koniec roku portfel należności utrzymał się na poziomie 5,7 mld euro, co oznacza wzrost w stosunku do kwoty na koniec grudnia 2021 roku.

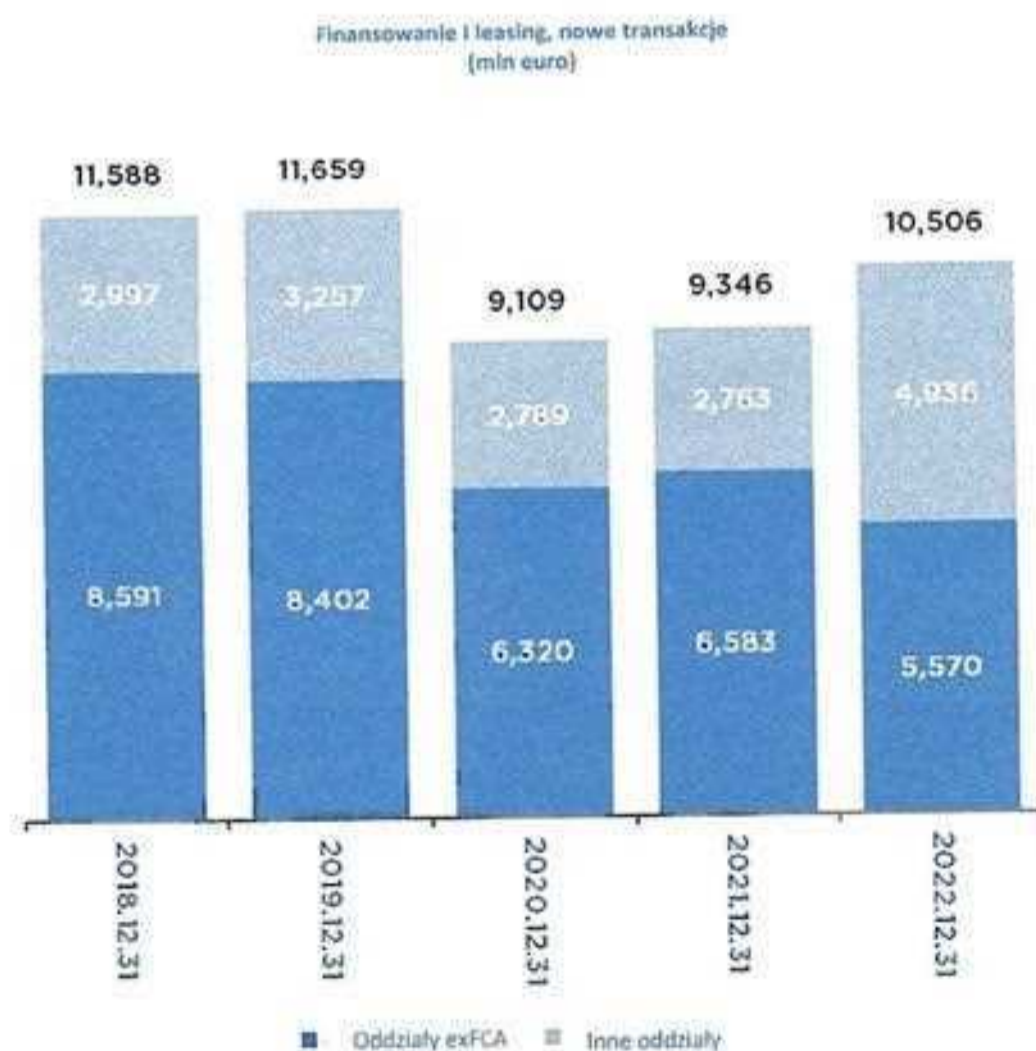
Łącznie sfinansowano 78 400 pojazdów, z czego tylko 2300 pozostawało na stanie u dealera powyżej 180 dni (1586 sztuk na dzień 31 grudnia 2021 r.), co stanowiło 2,9% wszystkich pojazdów (2,3% w roku 2021); fakt ten odzwierciedla bardzo szybką rotację zapasów dealerów.

Wyniki spłat całego portfela pozostają dobre, a rzeczywiste przeterminowanie kształtowało się na poziomie 0,43% wszystkich należności (0,36% w roku 2021).

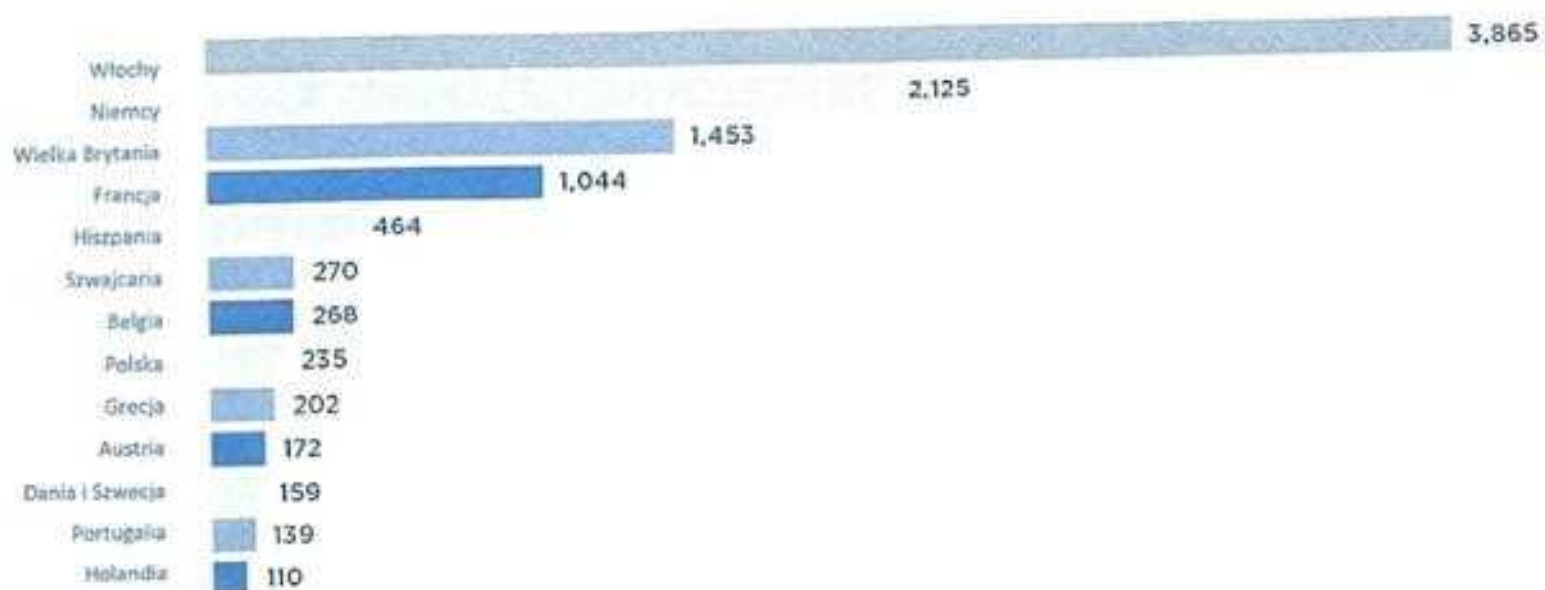
Pomimo dalszego spadku wolumenów linia biznesowa osiągnęła oczekiwany wynik w zakresie dochodu z działalności bankowej netto (2,32%) i kształtowała się nieco poniżej oczekiwań w zakresie dochodu operacyjnego (70 mln euro).

Najważniejszymi rynkami pozostają włoski i niemiecki, jako że ich wolumeny stanowią około 58% całego portfela należności. Udział ten wzrasta do 78%, jeżeli uwzględnimy również wolumeny generowane w oddziałach francuskich i hiszpańskich.

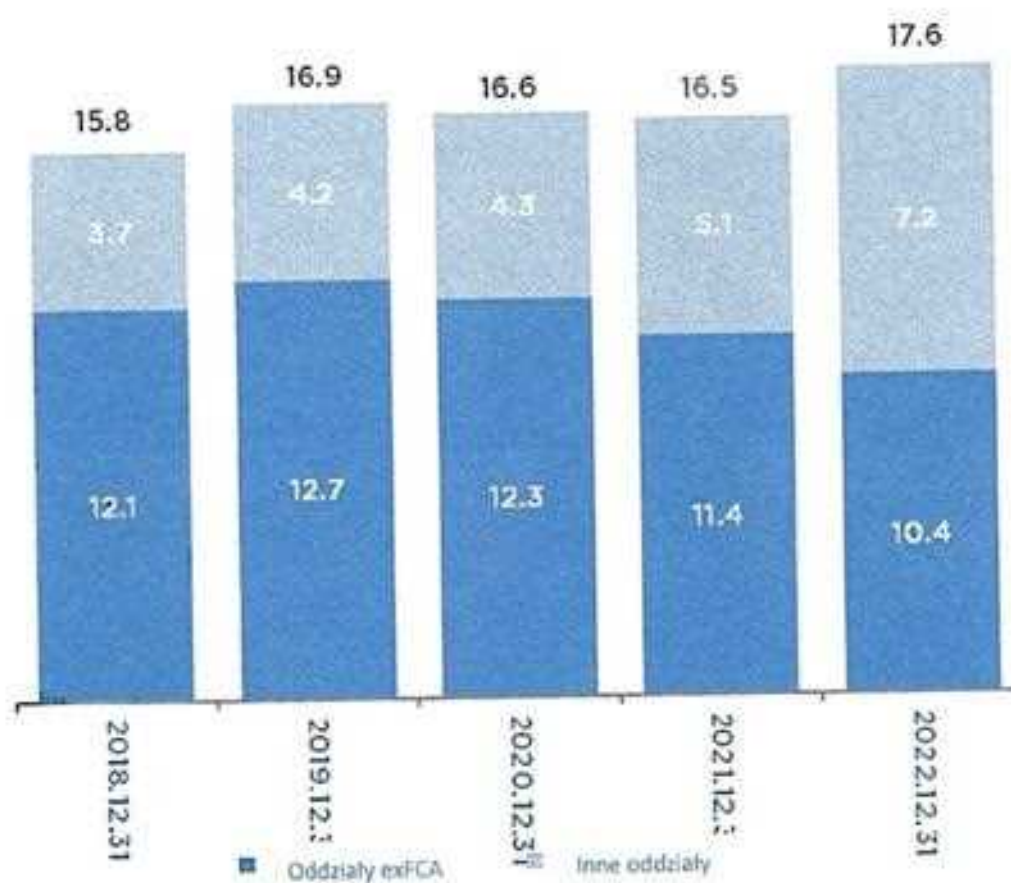
#### BANKOWOŚĆ – FINANSOWANIE DETALICZNE



Finansowanie i leasing, nowe transakcje w 2022 r. według rynków  
(mln euro)



Finansowanie i leasing – stan na koniec roku\*  
(mln euro)



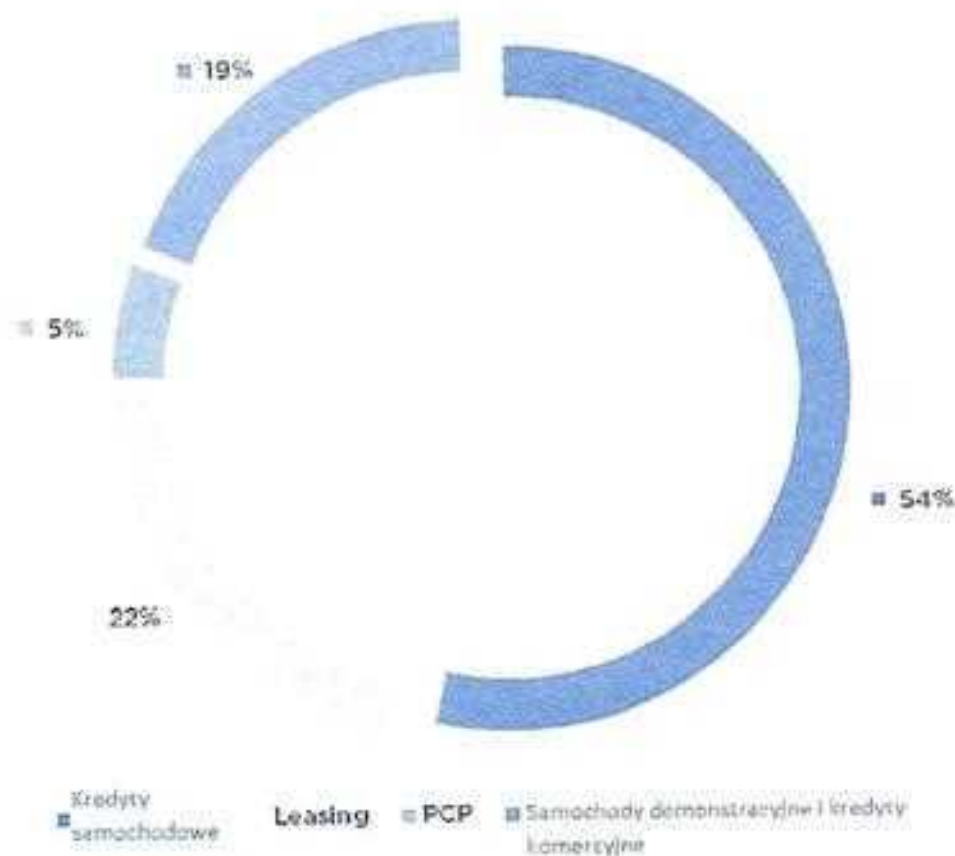


Finansowanie i leasing, stan na koniec roku wg rynków\*  
(mln euro)



\*Nie obejmuje samochodów demonstracyjnych i kredytów komercyjnych

Finansowane wolumeny wg produktów 2022



Pomimo trudnej sytuacji na rynku Grupa FCA Bank poszerza ofertę kierowaną do klientów i wychodzi naprzeciw ich oczekiwaniom, wzbogacając swoje rozwiązania finansowe o produkty ubezpieczeniowe.

Obecnie, gdy kluczem do budowania i utrzymania więzi z klientami jest cyfryzacja, Grupa FCA Bank na bieżąco doskonali swoje zasoby narzędziowe, które pozwalają zwiększać satysfakcję i lojalność klientów.

W 2022 roku FCA Bank w dalszym ciągu wdrażał strategię digitalizacji procesów i kanałów dystrybucji. Nowa platforma e-commerce, rozwijana obecnie we Włoszech, zapewnia dostęp do procesów cyfrowego onboardingu dla klientów ubiegających się o kredyt gotówkowy lub samochodowy. W maju 2022 roku Tesla powierzyła FCA Bankowi swój kanał e-commerce, potwierdzając tym samym strategiczne znaczenie cyfryzacji w pozyskiwaniu nowych partnerów.



W całej Europie wdrożono również narzędzie CRM Connection.

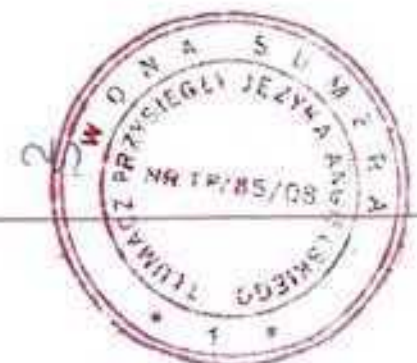
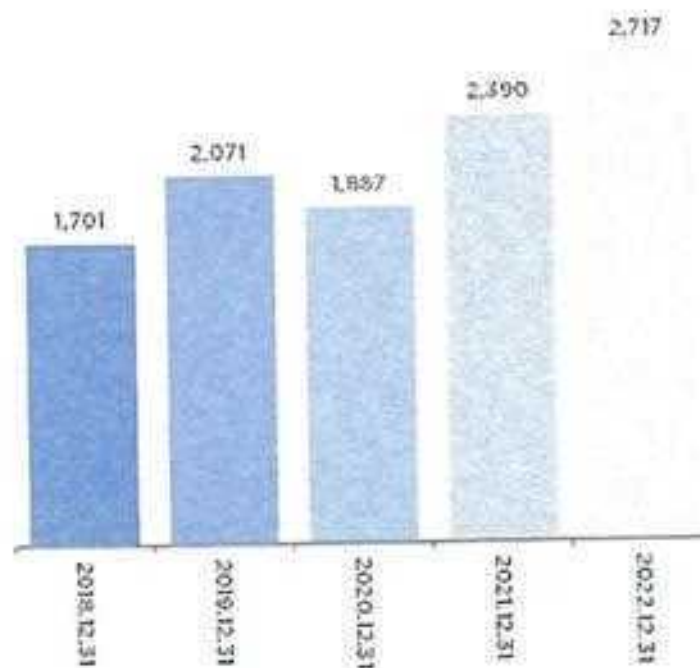
W zakresie oferty ubezpieczeniowej FCA Bank potwierdził chęć współpracy z wiodącymi firmami i zbudowania szerokiego wachlarza produktów, poczynając od ubezpieczeń na wypadek zdarzeń dotyczących osobiście klienta do produktów dedykowanych pojazdom i ich eksploatacji.

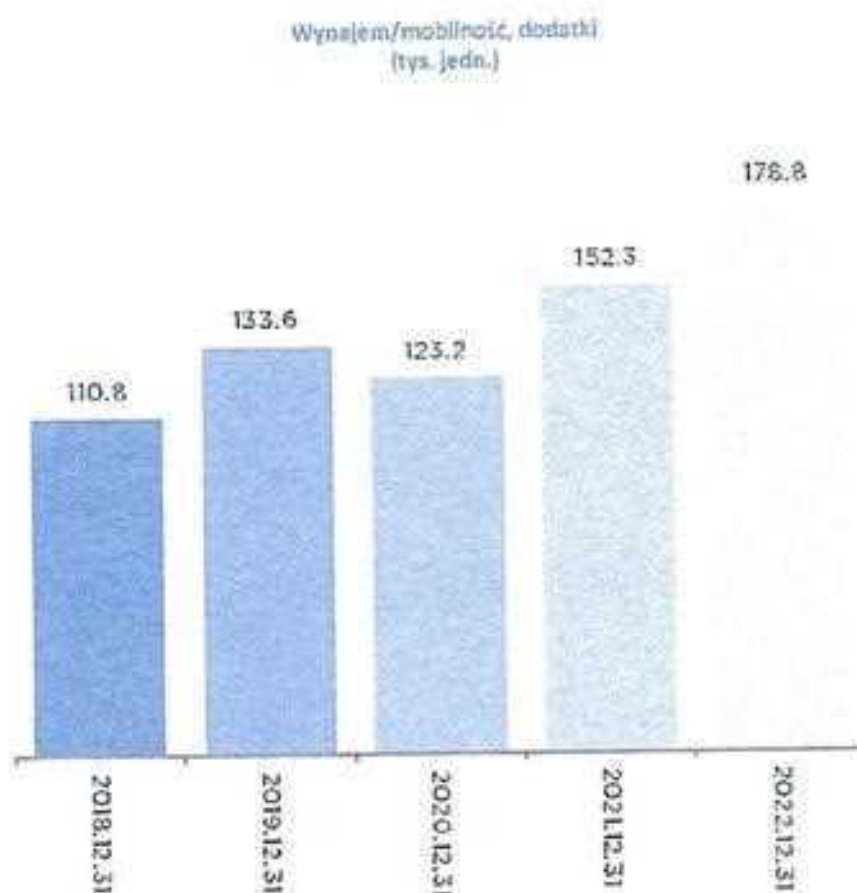
Oferta finansowa i ubezpieczeniowa są ze sobą powiązane, co upraszcza zarządzanie i płatność za pojazdy i usługi.

Cyfryzacja stała się jednym z głównych atutów Banku. Dzięki jej wdrożeniu FCA Bank może proponować swoim klientom nowy, dodatkowy kanał dostępu do produktów ubezpieczeniowych, które obecnie są oferowane niemal wyłącznie za pośrednictwem sieci dealerskiej, a także uruchomić nową platformę internetową poświęconą najważniejszym produktom ubezpieczeniowym Grupy.

## WYNAJEM/MOBILNOŚĆ

Wynajem/mobilność, nowe transakcje (Leasys Group)  
(mln euro)





Jeśli chodzi o sektor wynajmu/mobilności, do dnia 21 grudnia 2022 r Grupa FCA Bank działała w 12 europejskich krajach (we Włoszech, Niemczech, Francji, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii, Holandii, Belgii, Polsce, Portugalii, Danii, Grecji i Austrii). Ponadto Grupa działała i nadal działa za pośrednictwem Grupy Leasys oraz obsługuje siedem rynków (włoski, francuski, hiszpański, brytyjski, portugalski, duński i grecki) za pośrednictwem Grupy Drivalia. Więcej informacji na ten temat znaleźć można w rozdziale „Istotne wydarzenia i transakcje strategiczne”.

Liczba salonów mobilności Drivalia stale rośnie, przy czym na dzień 31 grudnia 2022 roku było ich 650 w całej Europie.

Grupa FCA Bank potwierdziła swoją rolę kluczowego gracza we włoskiej rewolucji elektrycznej i zrównoważonej mobilności, a jej plany obejmują znaczące inwestycje w infrastrukturę, flotę i usługi.

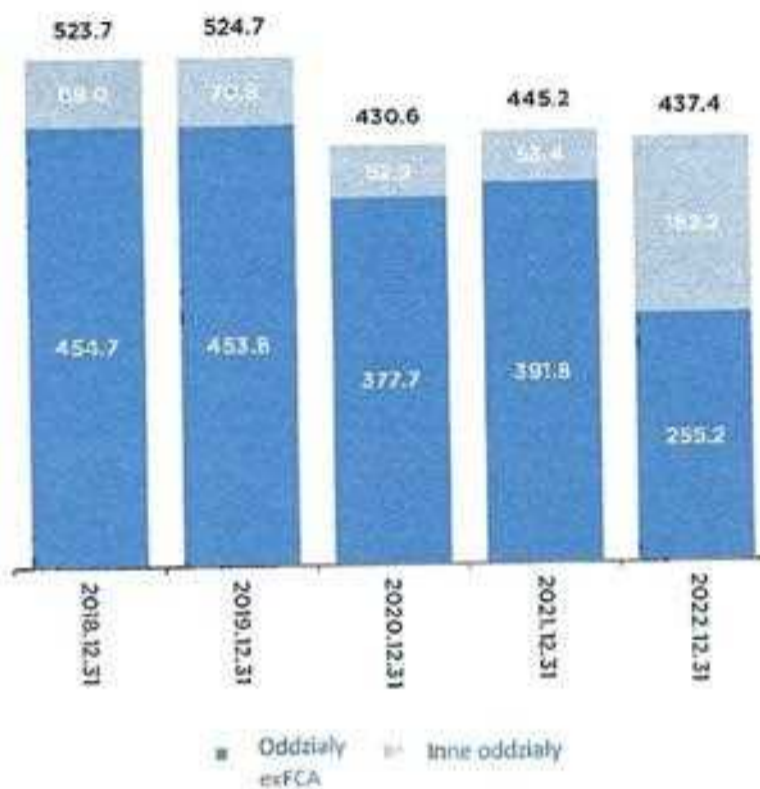
Grupa kontynuuje oferowanie usług CarCloud i CarBox, dostosowując ich szeroki wachlarz do potrzeb klientów. Ponadto, wprowadzono rozwiązanie Be Free Evo, pierwszy długoterminowy abonament z możliwością zapłaty kartą kredytową.

FCA Bank Group po raz kolejny udowodniła, że potrafi sprostać różnym wymaganiom w zakresie mobilności, stawianym przez różnego rodzaju klientów – od dużych firm, przez małe i średnie przedsiębiorstwa, po osoby fizyczne pracujące na własny rachunek i klientów indywidualnych.

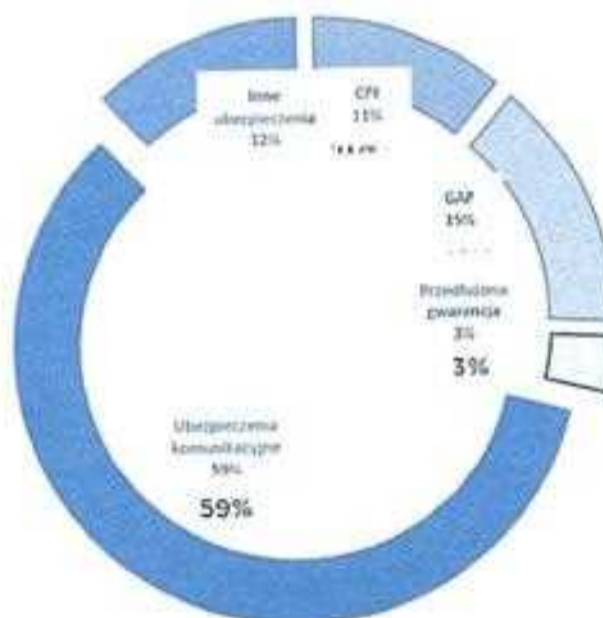


UBEZPIECZENIA I USŁUGI

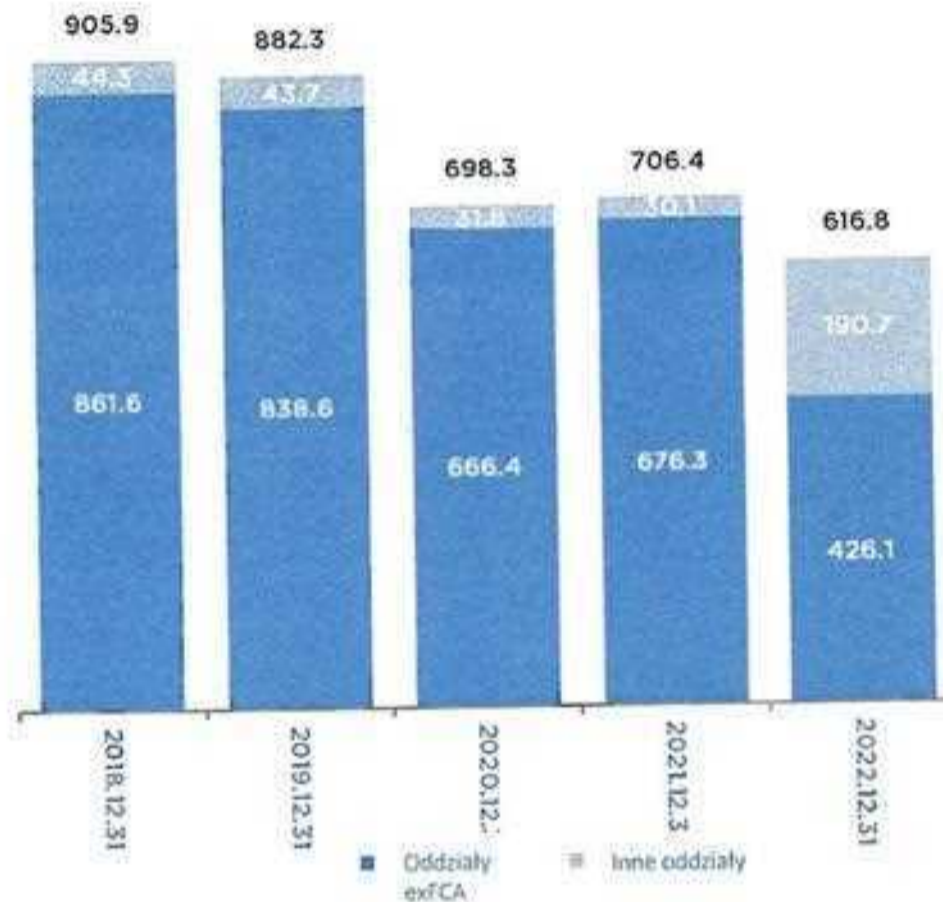
Składki przypisane brutto (mln euro)



Składki przypisane brutto wg rodzaju ubezpieczenia 2022 r.



Umowy ubezpieczeniowe i usługi pośrednictwa  
(tys. jedn.)

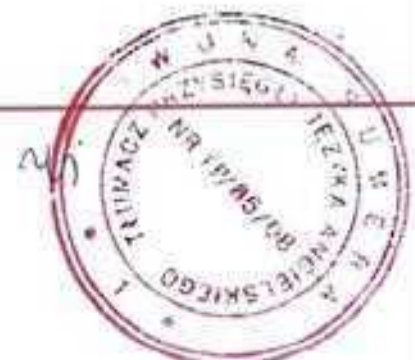


Grupa FCA Bank oferuje szeroką gamę produktów i usług ubezpieczeniowych w zakresie ochrony kredytów i pojazdów w związku z umowami finansowania, co pozwoliło na sprzedaż 2 polis na jedną umowę kredytową oraz wynajmu/mobilności w 2022 roku.

Do najważniejszych usług ubezpieczeniowych świadczonych na rynkach europejskich należą:

- Ubezpieczenie kredytów, które zwalnia klientów z obowiązku spłaty całości lub części zadłużenia w przypadku wystąpienia określonych nagłych i/lub niespodziewanych zdarzeń;
- Ubezpieczenie GAP (ubezpieczenie od utraty wartości pojazdu), które chroni wartość zakupionego pojazdu w przypadku kradzieży lub szkody całkowitej, pokrywające pełną płatność za pojazd przez określoną liczbę lat od zakupu, albo istotną płatność, w zależności od przepisów obowiązujących w danym kraju;
- Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, które może być finansowane;
- Ubezpieczenie od kradzieży i pożaru, które w przypadku finansowania przez okres umowy zapewnia ochronę na wypadek kradzieży, pożaru, włamania, kłuski żywiłowej, zdarzeń społecznych i politycznych, aktów wandalizmu i stłuczonych szyb;
- Ubezpieczenie Kasko & Collision, Kasko pokrywa szkody w przypadku zderzenia z innym pojazdem, kolizji z obiektami nieruchomymi i ruchomymi, wywrócenia się pojazdu i zjechania z jezdni. Ubezpieczenie wypadkowe ma zastosowanie wyłącznie w przypadku kolizji z innym zidentyfikowanym pojazdem;
- Przedłużenie gwarancji, które wydłuża standardowy okres gwarancji producenta i obejmuje różne rozwiązania pozwalające na pokrycie kosztów klienta w przypadku awarii pojazdu.
- Wytrawianie szyb samochodowych (jest to ważny sposób na zapobieganie kradzieżom);

Grupa FCA Bank kontynuuje rozwój kanału cyfrowego, służącego do dystrybucji polis ubezpieczeniowych, również niezwiązanych bezpośrednio z samochodami. W ten sposób zapewnia pełną gamę rozwiązań spełniających wszystkie potrzeby poszczególnych segmentów rynku, na których jest ona obecna.



## ROZWÓJ RYNKU I MAREK MOTORYZACYJNYCH

W 2022 r. na rynku samochodowym w Europie (Unia Europejska + Wielka Brytania + EFTA) zarejestrowano 11,3 mln sprzedanych samochodów osobowych i dostawczych (-4,1% w porównaniu z rokiem 2021).

Partnerzy FCA Banku

FCA zarejestrował 664 tys. pojazdów, osiągając 5,9% udział w rynku.

Sporym zainteresowaniem cieszyło się Alfa Romeo Tonale, pierwszy zelektryfikowany C-SUV firmy Alfa Romeo.

Strategię elektryfikacji kontynuuje również Jeep®, który osiągnął doskonałe wyniki w pierwszej połowie 2022 roku. Jeep® jest wiodącą marką pod względem sprzedaży pojazdów akumulatorowych we Włoszech, a jego SUVy stanowią około 20 procent sprzedaży pojazdów niskoemisyjnych.

Trwa sprzedaż elektrycznego modelu New 500.

FCA Bank i Leasys kontynuują wysiłki na rzecz wspierania strategii Grupy Stellantis, polegającej na propagowaniu mobilności elektrycznej i alternatywnej, oferując produkty i usługi, które w coraz większym stopniu ułatwiają klientom wybór pojazdów napędzanych zaawansowanymi paliwami.

Firma Maserati dostarczyła 6450 pojazdów (+62% w porównaniu z rokiem 2021).

W 2022 roku FCA Bank odnotował 4935 mln euro finansowania działalności wygenerowanej przez kanał White Label (pozostałe marki), co stanowi 47% wszystkich sfinansowanych wolumenów (30% w porównaniu do roku 2021).

W ciągu 2022 roku FCA Bank podpisał kilka umów z nowymi partnerami biznesowymi w Europie. Należą do nich Tesla, VinFast, McLaren, DR Automobiles, Cartago, Concorde, Electric Brands, CAKE. Bank zamierza wdrożyć szeroki wachlarz innowacyjnych i elastycznych usług finansowych i mobilnych, mających na celu zwiększenie dostępności ich produktów.

## Rok 2022: ZESPÓŁ ZAANGAŻOWANY W TWORZENIE WARTOŚCI I GOTOWY NA KOLEJNE WYZWANIA

### Andrea Barcio – Human Resources

W 2022 roku FCA Bank przyspieszył tempo wzrostu w oczekiwaniu na spore zmiany korporacyjne i biznesowe, które mają zostać wprowadzone 2023 roku.

Długoterminowe sojusze wzbogaciły się o nowych partnerów i klientów, a wraz z powstaniem firmy Drivalia odświeżono działalność w zakresie wynajmu/mobilności, która ma szansę na dalszą ekspansję w Europie.

Udało nam się sprostać wielu wyzwaniom, i to nie tylko dzięki doświadczeniu i umiejętnościom organizacji, ale również dzięki odporności i pasji naszych pracowników, którzy zawsze stanowili najcenniejszy kapitał firmy.

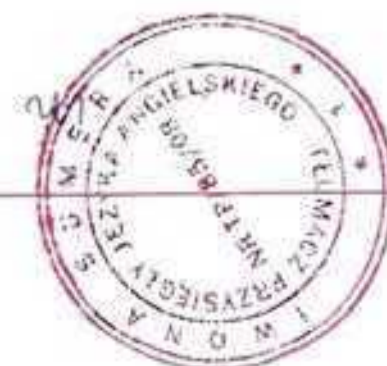
Rynek pracy odzyskał werwę, pokonując ograniczenia i obawy związane z pandemią. Hybrydowy tryb pracy z przewagą godzin spędzanych stacjonarnie w biurze (przyjęty przez FCA Bank już na początku pandemii, zanim stał się modny) okazał się skuteczny, umożliwiając zarówno podtrzymanie stabilnych relacji interpersonalnych, jak i zapewniając elastyczność, tak bardzo przydatną w życiu prywatnym.

Dzięki takiej organizacji pracy centrala FCA Banku znów pełni rolę miejsca spotkań, w którym odbywają się wydarzenia dedykowane partnerom, akcjonariuszom, dostawcom i pracownikom.

Codziennosc korporacji wróciła do normalności, stwarzając warunki do budowania kontaktów osobistych i biznesowych, a pandemia, pomimo jej negatywnych skutków, przyniosła również pozytywne efekty w postaci postępu cyfrowego.

Gdy siedzimy dziś przed laptopem, mamy świat na wyciągnięcie ręki. Częściowy powrót do normalności obserwuje się również w obszarze szkoleń, gdzie korzystamy z niewątpliwych zalet cyfrowych platform szkoleniowych, które umożliwiają udostępnianie treści w sposób dopasowany do tempa uczenia się i elastycznego charakteru pracy hybrydowej.

Z tej możliwości korzystają również nasi pracownicy, którzy inwestują w ten sposób w swój rozwój zawodowy, przy czym ponad 80% szkoleń odbywa się obecnie zdalnie.



FCA Bank kończy obecnie wdrażanie projektu pilotażowego w dziedzinie wirtualnego coachingu, który stwarza nowe możliwości rozwoju dla kolejnej, szerszej grupy menedżerów.

Środowisko, w którym pracujemy i będziemy coraz częściej pracować, wymaga od wszystkich członków naszej organizacji wykształcenia mentalności, która opiera się na gotowości na zmiany i innowacje, wykorzystaniu szans i dążeniu do osiągania coraz lepszych wyników. Coaching okazuje się być dobrym wyborem, ponieważ pomaga menedżerom i specjalistom różnych szczebli i o różnym zakresie odpowiedzialności rozwijać potencjał przywódczy i zwiększać skuteczność proaktywnych zachowań i działań służących wprowadzeniu zmian.

FCA Bank wkracza w nową epokę – epokę, która charakteryzować się będzie dużymi ambicjami, zaufaniem do własnych wyborów, wzbogacaniem wiedzy, wyjątkowymi osiągnięciami i entuzjazmem osób przyzwyczajonych do bycia topowymi graczami.

## CYFROWE PLANY BANKU FCA: INNOWACYJNE ROZWIĄZANIA W CAŁEJ EUROPEJSKIEJ DZIAŁALNOŚCI

### Luca Pollano – ICT, Digital & Data Governance

W zakończonym roku FCA Bank zaangażował się w dostarczanie coraz bardziej innowacyjnych narzędzi cyfrowych dla klientów i partnerów, proponując najnowocześniejsze rozwiązania w całej Europie. Cel ten był podyktowany coraz powszechniejszym trendem cyfryzacji, który na nowo zdefiniował pojęcie sprzedaży i relacji z klientami, skłaniając większość klientów do przeprowadzania przynajmniej części procesów zakupowych w trybie online. Nasza strategia, przyjęta na podstawie jasnej i ambitnej cyfrowej mapy drogowej, okazała się bardzo korzystna dla wszystkich zainteresowanych: klientów, dealerów, brokerów i samego FCA Banku.

Prostota i szybkość działania są motorem napędowym najnowszych projektów Banku. Doskonałym przykładem jest tu Kalkulator Finansowy 3.0, cyfrowe narzędzie, za pomocą którego klienci mogą obliczyć miesięczną ratę dla wybranego produktu detalicznego (HP, PCP, leasing) łącznie z ubezpieczeniem i usługami dodatkowymi. W 2022 roku, w odpowiedzi na rosnącą popularność bezpośredniej sprzedaży online, kalkulator finansowy został poddany modernizacji technologicznej i funkcjonalnej. Po premierze w Niemczech i Francji wersja 3.0 została wprowadzona we Włoszech i Belgii, gdzie również została ona zintegrowana z lokalnymi systemami oprogramowania i konfiguratorami marki.

Także nasza platforma e-commerce objęła swoim zasięgiem nowe kraje w Europie. Portal umożliwia złożenie wniosku o kredyt samochodowy całkowicie w trybie online. Po przesłaniu niezbędnej dokumentacji i sfinalizowaniu zakupu pojazdu klienci mogą uzyskać dostęp do platformy finansowej, intuicyjnego i w pełni interaktywnego narzędzia opartego na najnowocześniejszych technologiach i procesach zgodnych z lokalnie przyjętymi najlepszymi praktykami. Wdrażane technologie to, na przykład, zdalne rozpoznawanie twarzy i szybka konwersja dokumentów za pomocą techniki OCR (Optical Character Recognition), wzmocniona funkcjami zapobiegania oszustwom i integracji z PSD2. Dzięki tym kilku prostym rozwiązaniom wnioski szybko trafiają do FCA Banku, a ten przeprowadza ocenę zdolności kredytowej. Klient czeka tylko na umowę, którą również może podpisać zdalnie.

Wszystkie procesy skonfigurowano w taki sposób, aby umożliwić użytkownikowi bezproblemową obsługę, uprościć operacje back-office, zapewnić bezpieczeństwo, identyfikowalność oraz zgodność z obowiązującymi przepisami. Ten wybór przynosi już owoce: w 2022 roku 80% klientów FCA Banku w całej Europie podpisało umowy finansowania cyfrowo, potwierdzając pozytywny trend z ostatnich lat.

Mamy wreszcie Portal Klienta, paneuropejską platformę, która pełni funkcję centrum umożliwiającego klientom FCA Banku proste i intuicyjne śledzenie działań. Portal gromadzi w jednym miejscu wszystkie produkty finansowe dotyczące samochodów, leasingu i bankowości pozyskane od FCA Banku i umożliwia szybkie i łatwe zarządzanie nimi. W 2022 roku platformę udoskonalono, wyposażając ją w nowe funkcje obejmujące cały rynek, wspierające autonomię i zaangażowanie naszych klientów.



## WITAMY NA PLANECIE MOBILNOŚCI DRIVALIA

### Paolo Manfredi – European Markers & Business Development

Pomimo trudnej sytuacji na rynkach międzynarodowych, spowodowanej niedoborem mikroprocesorów, kryzysem energetycznym i inflacją, rok 2022 był punktem zwrotnym dla Grupy FCA Banku, szczególnie w zakresie wynajmu i mobilności. W październiku, podczas prestiżowych targów Mondial de l'Auto w Paryżu, Grupa zaprezentowała spółkę Drivalia, nowy podmiot zajmujący się wynajmem i mobilnością. Utworzeniu nowej marki (poprzednio Leasys Rent) przyświecały ambicje zyskania pozycji czołowego europejskiego gracza w dziedzinie mobilności przyszłości. Powołanie do życia Drivalii ma „odświeżyć” Grupę, nadać kierunek jej przyszłemu rozwojowi i wywindować ją na pozycję czołowego operatora w sektorze mobilności.

Misję firmy Drivalia dobrze oddaje koncepcja „Planety Mobilności”, czyli kompletnego systemu zintegrowanej mobilności, obejmującego różne produkty i perspektywy czasowe. Nowa firma zajmuje się mobilnością we wszystkich jej aspektach, kontynuując prace nad rozwojem wszechstronnej gamy rozwiązań: od współdzielenia samochodów elektrycznych po abonamenty i wynajem samochodów na różne okresy, od krótkoterminowych po długoterminowe. Naszą nową markę reprezentują dwa kolory inspirowane Metawersem, fiolet i turkus, które odzwierciedlają nasze zaangażowanie w nowe technologie cyfrowe.

Grupa nadal kładzie duży nacisk na zrównoważony rozwój środowiska. Drivalia powstała w celu udostępnienia ekologicznej mobilności – zwłaszcza elektrycznej – jak największej liczbie odbiorców. Spółka oferuje innowacyjne i elastyczne programy oparte na zrównoważonym rozwoju, wykorzystaniu zasobów cyfrowych i podejściu opartym na zapotrzebowaniu, w tym rozwiązania w zakresie abonamentu samochodowego – takie jak CarCloud i Be Free EVO, docenione przez ponad 30 000 użytkowników – oraz usługa współużytkowania samochodów z napędem w 100% elektrycznym, e-GO! Drivalia (poprzednio LeasysGO!), dostępna obecnie w Turynie, Mediolanie i Rzymie, gdzie nasi klienci mogą skorzystać z floty elektrycznych samochodów Fiat 500. Wkrótce usługa ta będzie dostępna w kolejnych krajach. Chcemy zapewnić naszym klientom, zarówno indywidualnym, jak i biznesowym, szeroki wachlarz możliwości, tak aby zaspokoić wszystkie ich potrzeby w zakresie mobilności.

Drivalia korzysta z solidnej bazy zasobów Grupy. Do tej pory działa w 7 krajach Europy (we Włoszech, Francji, Wielkiej Brytanii, Hiszpanii, Portugalii, Grecji i Danii), gdzie trwają działania związane z rebrandingiem. W Europie firma posiada ponad 650 Salonów Mobilności Drivalia (do 2025 r. ma być ich 1300), w których klienci mogą zapoznać się ze wszystkimi rozwiązaniami mobilnymi firmy. Salony są zelektryfikowane, a łączna liczba stacji ładowania to 1600. Flota firmy Drivalia składa się z 53 213 pojazdów, z czego 30% stanowią pojazdy elektryczne lub hybrydowe typu plug-in. Obecnie realizujemy spore inwestycje tak, aby do 2025 roku osiągnąć liczbę 160 000 pojazdów, z których połowa będzie wyposażona w napęd elektryczny lub hybrydowy typu plug-in. Rozwój infrastruktury elektrycznej będzie szedł w parze z rozwojem floty – do 2025 r. w Europie ma działać 3100 stacji ładowania.

Oficjalna inauguracja działalności spółki Drivalia oznacza obranie nowej drogi, którą firma będzie kroczyć jako niezależny operator. Dzięki braku powiązania z konkretnym producentem marka otwiera się na ekspansję poza rynki motoryzacji oraz na nowe możliwości i partnerstwa z prestiżowymi i innowacyjnymi partnerami, jak choćby Tesla i DR Automobiles, z którymi niedawno nawiązała współpracę. Partnerstwa te, mające swoje źródło w działalności bankowej Grupy FCA Bank, przyczyniają się do wzmocnienia naszych innowacyjnych rozwiązań w zakresie mobilności i wynajmu, w tym na przykład nowych pakietów CarCloud i Be Free EVO dedykowanych modelom Tesla Model Y, DR 4.0 i DR 6.0, XEV YoYo.

## FCA BANK ITALIA – NOWE PARTNERSTWA I NAJNOWOCZEŚNIEJSZE ROZWIĄZANIA CYFROWE

### Giulio Viale – FCA Bank Italy

W 2022 roku, w trudnej i niepewnej sytuacji społeczno-gospodarczej, FCA Bank realizował strategię zarządzania przejściem do nowej struktury biznesowej dla usług finansowych. Projekt ten zakończy się w pierwszej połowie 2023 roku, kiedy Crédit Agricole Consumer Finance stanie się jedynym właścicielem Banku.

Impulsem do tworzenia tego nowego, odważnego świata są przede wszystkim dwa czynniki. Po pierwsze są to liczne umowy podpisywane z prestiżowymi partnerami i liderami w branży, które umożliwią korzystanie z usług finansowych już nie tylko w tradycyjnym obszarze samochodów osobowych, ale także w sektorze motocykli oraz pojazdów użytkowych i ciężkich. Jest to krok w kierunku bardziej zrównoważonej, dostępnej i ekologicznej mobilności miejskiej. Po drugie, chodzi





tu o rozwój innowacyjnych rozwiązań w zakresie obsługi klientów i dealerów, opartych na wykorzystaniu najnowocześniejszych technologii cyfrowych.

Pierwszy z tych czynników bazuje na kilku ważnych partnerstwach, w tym przede wszystkim na współpracy z Grupą Koelliker, znanym włoskim importerem marek samochodowych, oferującym kilka całkowicie elektrycznych modeli, oraz współpracy z marką XEV, proponującą kultowe już mikrosamochody o zerowej emisji, ciężki czterokołowiec YOYO i mikrosamochód Kitty. Ponadto Spółka zawarła umowę z prężnie rozwijającą się Grupą DR, która w roku 2022 wypracowała najlepsze praktyki w zakresie dystrybucji.

Spółka nawiązała również współpracę z firmą Tesla, światowym liderem w dziedzinie transformacji elektrycznej. Poszczególne modele można zakupić i skonfigurować za pośrednictwem strony internetowej, w ramach stuprocentowo cyfrowej procedury, sprzężonej z Konfiguratorem Finansowym Banku. Po wybraniu modelu klienci mogą skorzystać z kalkulatora FCA Banku, aby skonfigurować rozwiązanie finansowe odpowiadające ich potrzebom, wskazując odpowiednią wysokość zaliczki i okres kredytowania. Na uwagę zasługuje również współpraca z Ford Trucks w obszarze pojazdów ciężkich oraz niedawno podpisane umowy z ważnymi markami sektora motocykli, takimi jak Harley-Davidson, Fantic i VMoto.

FCA Bank od dawna koncentruje się na rozwiązaniach finansowych zapewniających dostęp do najnowszych form mobilności, takich jak pojazdy hybrydowe i elektryczne, przy czym pojazdy należące do tych dwóch kategorii stanowią obecnie ponad 37 procent wszystkich umów finansowania. Za przykład mogą tu posłużyć programy Green Change i Maxi Rata Plus: pierwszy z nich umożliwia klientom zatrzymanie, wymianę lub zwrot samochodu po zakończeniu umowy, a także wymianę samochodu raz w roku, natomiast drugi, po upływie początkowego okresu, w którym klient płaci niskie miesięczne raty, umożliwia kontynuowanie finansowania lub zakup pojazdu po zakończeniu okresu umownego.

Jednym z najbardziej innowacyjnych z punktu widzenia obsługi klienta projektów zaproponowanych w 2022 roku jest InstantCar, pierwszy kredyt samochodowy z natychmiastową akceptacją, o który można ubiegać się z domu i w salonach dealerskich. Jest to szybki i bezpieczny sposób na uzyskanie kredytu w wysokości do 15.000 euro, z okresem spłaty do 72 miesięcy. Kredyt, który połączono z funkcją szybkiej oceny zdolności kredytowej, udzielany jest zarówno na nowe, jak i używane samochody w sieciach dealerskich uczestniczących w programie FCA Banku. Niedawno produkt ten zaproponowano pod nazwą InstantMoto potencjalnym nabywcom jednośladów.

## FCA BANK W 2022 ROKU: NOWI PARTNERZY I NOWE MOŻLIWOŚCI TECHNICZNE

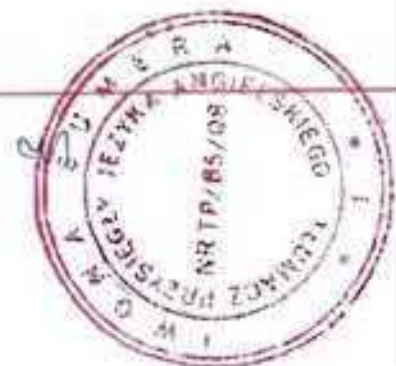
### Juan Manuel Pino – Sales & Marketing & CSR

W 2022 roku nasze podejście do jakości, ukierunkowane na wspieranie ekologicznej mobilności, skłoniło kilka dużych firm z branży motoryzacyjnej do wyboru Banku jako partnera finansowego. Podpisaliśmy umowy z tak prestiżowymi i innowacyjnymi partnerami jak Tesla, VinFast, Aways i DR Automobiles. Ponadto do grona partnerów FCA Banku dołączyły Mazda, z którą podpisano umowę o współpracy w Belgii i Luksemburgu, oraz ElectricBrands, niemiecki producent kultowych modeli z zerową emisją. Współpraca z firmą DR została poszerzona o nowe marki Sportequeipe, ICKX i EVO. FC Bank nawiązał również współpracę z Invicta Electric, pierwszą w Hiszpanii firmą specjalizującą się w mikrosamochodach elektrycznych.

Obecnie z naszych usług finansowych korzystają również marki spoza tradycyjnie pojmowanego sektora motoryzacji. Osiągnęliśmy dobre wyniki w kilku innych obszarach, w tym w sektorze jednośladów. Nawiązaliśmy współpracę z firmą Harley-Davidson – początkowo w Hiszpanii i Portugalii, a następnie we Włoszech – z Fantic Motor, znanym włoskim producentem o ugruntowanej pozycji na rynku e-rowerów, oraz z firmą Vmoto Soco, jedną z najbardziej innowacyjnych marek w dziedzinie motorowerów i motocykli elektrycznych. Ponadto podpisaliśmy umowę z CAKE, szwedzką firmą specjalizującą się w produkcji motocykli elektrycznych.

Nawiązaliśmy również partnerstwa w sektorze pojazdów rekreacyjnych, w tym z takimi firmami, jak Knaus Tabbert, Concorde, Carthago, Groupe Rapido oraz Groupe Pilote, będącym jednym z największych europejskich producentów kamperów, obecnym na dziesięciu rynkach w Europie. Umowy z Ford Trucks we Włoszech i BMC Trucks w Hiszpanii umożliwiły nam nawiązanie kontaktów handlowych w obszarze lekkich i ciężkich pojazdów użytkowych.

Ponadto podpisaliśmy umowę z Auto Trader, operatorem największej internetowej giełdy samochodowej w Wielkiej Brytanii, kontynuując w ten sposób współpracę z najważniejszymi platformami online.



Wszystkie te działania mają na celu wzmocnienie roli FCA Banku jako banku referencyjnego w obszarze nowej mobilności, dbającego o każdego klienta i stawiającego na coraz większą dostępność nowego typu pojazdów (zwłaszcza elektrycznych). Wiele z naszych partnerstw bankowych przyczynia się do ulepszania innowacyjnych rozwiązań w zakresie mobilności i wynajmu, oferowanych przez Drivalią, nową spółkę Grupy.

Ponadto kontynuowaliśmy inwestycje w technologie i procesy cyfrowe, udostępniając klientom FCA Banku takie narzędzia, jak platforma zdalnego finansowania (poszerzona o szereg nowych partnerstw, np. z Teslą) oraz platforma onboardingowa. Jednocześnie coraz większą rolę na arenie międzynarodowej odgrywała platforma e-commerce Banku, która okazała się kluczowym narzędziem wspierającym wejście nowych marek na rynek europejski.

Duże znaczenie miały prace nad cyfrowymi i elastycznymi płatnościami natychmiastowymi, które mogą znacząco przyspieszyć rozwój naszej działalności. Chodzi tu zwłaszcza o FCA Bank Pay, platformę obsługującą programy natychmiastowej akceptacji typu „kup teraz, zapłać później” (BNPL), np. program podzielonej płatności (Split Payment), za pośrednictwem którego można uzyskać dostęp do krótkoterminowego nieoprocentowanego kredytu na małe kwoty, oraz program natychmiastowego kredytu (Instant Credit), który umożliwia ubieganie się o długoterminowe kredyty na wyższe kwoty. Skoro już jesteśmy przy kredytach natychmiastowych, nie możemy zapomnieć o InstantCar, pierwszym we Włoszech błyskawicznym kredycie samochodowym, oraz InstantMoto, produkcie finansowym przeznaczonym dla osób zainteresowanych zakupem motocykli i e-rowerów, który umożliwia ocenę zdolności kredytowej i wypłatę kredytu w czasie rzeczywistym. Obecnie oba produkty są dostępne we Włoszech, jednak pracujemy nad tym, aby w 2023 roku pojawiły się we Francji i Niemczech.

Rok 2022 pokazał jasno i wyraźnie zdolność zespołu FCA Banku do pozyskiwania nowych klientów i nowych technologii, które pozwolą nam przygotować się na nową przyszłość.

## NOWE GRANICE FINANSOWANIA HURTOWEGO

### Daniela Beriava – Wholesale Financing

Od momentu powstania FCA Bank obsługuje marki Grupy Fiat jako bank captive, odnosząc na tym polu liczne sukcesy. Szeroka wiedza i ogromne know-how, będące wynikiem prawie stuletniego doświadczenia w sektorze usług finansowych, są teraz dostępne również dla innych znaczących marek działających w obszarze mobilności w Europie.

W celu wspierania dalszego wzrostu i dywersyfikacji naszego portfela hurtowego sfinalizowaliśmy umowy partnerskie z takimi firmami, jak Aston Martin, DR Automobiles, Koelliker Group, XEV i ElectricBrands, a także z Concorde, Carthago i Rapido Group, należącymi do najważniejszych marek sektora rekreacyjnego.

W 2022 roku FCA Bank objął zakresem swojej działalności sektor jednośladow, zawierając nowe umowy partnerskie z Harley-Davidson, Fantic Motor i VMoto Soco, oraz sektor ciężkich pojazdów użytkowych, a to dzięki umowie o finansowaniu hurtowym z firmą Ford Trucks Italia.

Ponadto, w drugiej połowie roku Bank tworzył podwaliny pod kolejne partnerstwa, które powinny dojść do skutku w 2023 roku.

FCA Bank coraz częściej występuje jako kluczowy gracz w sektorze nowej mobilności, a Dział Finansowania Hurtowego opracowuje odpowiednie scenariusze, identyfikując, wspierając i promując swoich partnerów i dealerów w taki sposób, aby ich działalność przyczyniała się do budowania zrównoważonej ekologicznie przyszłości.



## FILARY STRATEGII ESG FCA BANKU

### Valentina Lugli – Communication & CSR

W roku 2022 Grupa FCA Bank skonsolidowała swoje podejście do kwestii ESG (środowiska, społecznej odpowiedzialności i ładu korporacyjnego). Dzięki analizie istniejących projektów i serii rozmów z kadrą kierowniczą najwyższego szczebla zdefiniowano cel i cztery filary, na których ma opierać się strategia Grupy. Następnym krokiem będzie zdefiniowanie polityki zrównoważonego rozwoju oraz planu, który będzie stanowić punkt wyjścia do przyszłych działań.

Nasz cel można by streścić słowami: „tworzenie codziennych rozwiązań w zakresie mobilności na rzecz lepszej planety”. Dobrze wpisuje się on w misję Grupy, którą jest kierowanie procesem transformacji mobilnej, zwłaszcza elektrycznej, poprzez udostępnianie odpowiednich narzędzi jak największej liczbie osób. Grupa realizuje ten cel poprzez rozwiązania finansowe mające demokratyzować ekologiczną mobilność, oferowane za pośrednictwem FCA Banku.

Dzięki spółce Drivalia, która oferuje szeroką gamę dedykowanych rozwiązań, Grupa jest również obecna w sektorze mobilności. Spółka, którą zaprezentowano w październiku na prestiżowym Mondial de l'Auto Paris, żywi ambicje zostania czołowym europejskim graczem w dziedzinie mobilności przyszłości.

Cztery filary, na których opiera się tożsamość ESG FCA Banku, to Zrównoważona Mobilność, Środowisko, Ludzie oraz Innowacja i Digitalizacja. Są to kluczowe kwestie, które tworzą ramy dla działań Grupy w obszarze zrównoważonego rozwoju i tworzenia wartości.

Pierwszy filar, czyli Zrównoważona Mobilność, pełni w naszym modelu biznesowym rolę strategicznej siły napędowej dla innowacji. Zakłada on przejście do zeroemisyjnej mobilności poprzez zawieranie partnerstw z innowacyjnymi markami, wdrażanie autorskich rozwiązań finansowych i mobilnościowych, a także poprzez realizację strategii elektryfikacji, której celem jest rozwój infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych.

Środowisko, czyli filar drugi, to przede wszystkim zaangażowanie w redukcję śladu węglowego, a także korzystanie z rozwiązań cyfrowych i odejście od stosowania papieru, aby ułatwić naszym klientom przejście na bardziej zrównoważoną mobilność.

Sukces zależy od ludzi: od pracowników, w których należy inwestować i których należy wspierać w osiągnięciu równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, a także od klientów, których potrzeby powinny znaleźć się na pierwszym miejscu i którym należy zaoferować dopasowane, elastyczne i trwałe rozwiązania. Z kolei inwestowanie w Innowacje i Digitalizację zapewnia maksymalną dostępność i przejrzystość usług.

Dzięki tym filarom ESG Bank zdobył dwie nagrody podczas Motor Finance Europe Awards 2022, w kategorii „Cyfrowa Innowacja roku” oraz „Najlepsza inicjatywa roku w obszarze ESG/zrównoważonego rozwoju”. Pierwszą z tych dwóch nagród przyznano InstantCar, programowi finansowania samochodów z natychmiastową akceptacją, który dzięki wykorzystaniu najnowszych systemów cyfrowych umożliwia użytkownikom uzyskanie oceny zdolności kredytowej i kredytu samochodowego w ciągu zaledwie trzech minut. Druga z tych nagród została przyznana za rozwiązania finansowe wspierające przejście na zrównoważoną mobilność, takie jak finansowanie GO4xe i GOeasy.

Międzynarodowe uznanie zdobyły także rozwiązania mobilnościowe spółki Drivalia. Rozwiązanie CarCloud zwyciężyło w kategorii „Rozwój produktów opartych na abonamencie 2022” w konkursie Asset Finance Connect Summer Awards, co tylko unaocznia zaangażowanie Banku w rozwój nowych rozwiązań, takich jak abonamenty samochodowe. Ponadto, dzięki udziałowi w wydarzeniu WomenX Impact firma Drivalia zaznaczyła swoją obecność w dziedzinie przywództwa kobiet oraz Różnorodności i Integracji w biznesie.



---

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**

**31 GRUDNIA 2022 r.**



## SCENARIUSZ MAKROEKONOMICZNY, RYNEK MOTORYZACYJNY I RYNKI FINANSOWE

W 2022 roku gospodarka światowa nadal rosła, chociaż PKB, którego wzrost szacuje się na 3,1%, było niższe niż w roku poprzednim (+5,9%). Oczekiwania na rok 2023 wskazują na spadek wzrostu PKB (2,2%), a oznaki pogorszenia ogólnej sytuacji uwiadamiały się już w czwartym kwartale zakończonego właśnie roku. W ostatnich miesiącach 2022 roku gospodarki rozwinięte przyhamowały, częściowo w związku z negatywnymi następstwami wojny w Ukrainie i wysokiej stopy inflacji.

W strefie euro PKB w trzecim i czwartym kwartale utrzymywało się na mniej więcej tym samym poziomie, w kierunku umiarkowanego wzrostu, podczas gdy inflacja pozostawała wysoka (oczekiwana na poziomie +9,2% rok do roku). Rada Prezesów EBC podniosła oficjalne stopy procentowe na posiedzeniach w październiku i grudniu, odpowiednio o 75 i 50 punktów bazowych, zaznaczając, że należy się spodziewać dalszych podwyżek stóp w celu utrzymania inflacji w ryzach. W międzyczasie Rada postanowiła również zmniejszyć atrakcyjność długoterminowych operacji refinansujących (TLTRO-III) oraz ograniczyć program zakupu aktywów (APP). Natomiast reinwestowanie zapadających papierów wartościowych w ramach Nadzwyczajnego Programu Zakupów w Czasie Pandemii (PEPP) będzie kontynuowane co najmniej do końca 2024 roku.

Na rynku motoryzacyjnym liczba nowych rejestracji pojazdów (Unia Europejska + Wielka Brytania + EFTA) w 2022 roku zmniejszyła się o 4,1% w porównaniu z rokiem 2021, osiągając poziom 11,3 miliona zarejestrowanych pojazdów. Spośród pięciu najważniejszych rynków europejskich (Niemcy, Wielka Brytania, Francja, Włochy i Hiszpania) tylko Niemcy wykazały dodatni wynik, osiągając wzrost o 1,1 % rok do roku. We Włoszech rejestracje spadły o 9,7% w stosunku do roku poprzedniego.

W porównaniu z rokiem 2021 zmniejszył się również rynek samochodów kempingowych i przyczep. Według danych ECF (European Caravan Federation), w ciągu pierwszych dziewięciu miesięcy liczba ta spadła o 17,0% w stosunku do roku poprzedniego, a na dzień 30 września 2022 roku zarejestrowano w całej Europie 183 509 sztuk.

W roku 2022 rynek motocykli osiągnął wyniki porównywalne z rokiem 2021. Biorąc pod uwagę pięć największych rynków europejskich (Francja, Niemcy, Włochy, Hiszpania i Wielka Brytania), całkowita liczba rejestracji wyniosła 950 400 sztuk i utrzymała się na poziomie zbliżonym do tego z poprzedniego roku (949 480 sztuk). Włochy pozostały wiodącym rynkiem, z liczbą 271 380 rejestracji, co oznacza wzrost o 0,7% w stosunku do roku poprzedniego.

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

### ISTOTNE ZDARZENIA I TRANSAKCJE STRATEGICZNE

#### Covid-19 i konflikt Rosji z Ukrainą – potencjalne skutki

Po roku 2020, w którym to pandemia Covid-19 znacznie spowolniła światowy wzrost gospodarczy, rok 2021 i pierwsza połowa roku 2022 pokazały, że gospodarki światowe cechowała mniejsza wrażliwość na skutki pandemii, w szczególności dzięki wysokim wskaźnikom wyszczerpienia w wielu krajach. W drugiej połowie 2022 roku, po złagodzeniu tzw. polityki „zero tolerancji wobec covid”, pandemia ponownie wybuchła w Chinach i innych krajach Dalekiego Wschodu. Obecnie – pomimo dalszej niepewności – wydaje się, że rozprzestrzenianie się i poważniejsze skutki choroby znalazły się pod kontrolą.

Konflikt na linii Rosja-Ukraina nadal stanowi zagrożenie dla cyklu koniunkturalnego. Wydarzenia kolejnych miesięcy potwierdziły oceny czołowych analityków, że konflikt będzie długi i może rozszerzać swój zasięg. Ceny ropy i gazu spadły w drugiej połowie roku, w tym pierwszym przypadku głównie z powodu mniejszego popytu, w tym drugim – również ze względu na lepszą pogodę i zwiększone zapasy. Niemniej, scenariusze bazowe przewidują, że rok 2023 będzie rokiem przejściowym, w którym PKB nieznacznie wzrośnie, a stopy inflacji pozostaną wysokie, choć niższe niż w roku 2022.

#### Włoski Urząd Antymonopolowy – AGCM

W dniu 15 maja 2017 r., włoski Urząd Antymonopolowy (Autorita Garante della Concorrenza e del Mercato, AGCM) ogłosił zamiar przeprowadzenia kontroli u dziewięciu operatorów finansowania samochodów, czyli „firm captive”, które opanowały branżę, oraz dwóch stowarzyszeń Assofin „Associazione Italiana del Credito al Consumo e Immobiliare” i Assilea „Associazione Italiana Leasing”, w celu weryfikacji, czy nie doszło do naruszenia TFUE (Artykuł 101 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej – Zakaz nieuczciwej konkurencji) w branży finansowania sektora motoryzacyjnego. FCA



Bank S.p.A. („Spółka”) był jednym z dziewięciu operatorów objętych kontrolą, która miała na celu zbadanie rzekomej wymiany informacji.

Decyzja została doręczona Spółce 9 stycznia 2019 r. AGCM stwierdziło, że Spółka oraz inne firmy captive, wymieniały między sobą dane wrażliwe o charakterze handlowym, kontaktując się ze sobą bezpośrednio oraz za pośrednictwem lokalnych stowarzyszeń branżowych Assofin i Assilea, w celu – zdaniem AGCM – koordynacji strategii komercyjnych w zakresie kredytów samochodowych i ofert leasingowych, z naruszeniem TFUE.

AGCM nałożyło na kontrolowane podmioty łączną karę w wysokości 678 milionów euro, z czego 178,9 mln euro przypadło na Spółkę.

Nie umniejszając wysiłków AGCM, Spółka uznała, że ma podstawy do zaskarżenia decyzji, jako że zarzuty przedstawione w decyzji były mało precyzyjne. Spółka złożyła odwołanie do Regionalnego Sądu Administracyjnego („TAR”) i wystąpiła o zawieszenie płatności grzywny. W dniu 4 kwietnia 2019 r. TAR Regionu Lazio, przychylił się do wniosku o zawieszenie wykonalności grzywny w postanowieniu nr 3348 i wyznaczył posiedzenie na temat kwestii materialnych na dzień 26 lutego 2020 r., a następnie odroczył ją do dnia 21 października 2020 r.

Rozprawa odbyła się zgodnie z planem 21 października, natomiast w dniu 24 listopada 2020 r. Sąd uwzględnił odwołanie spółki, uchylając decyzję AGCM i związane z nią kary pieniężne z powodów proceduralnych i merytorycznych. W rezultacie Spółka uznała za stosowne rozwiązanie rezerwy w wysokości 60 mln euro utworzonej w 2018 roku w związku z zaistniałym ryzykiem, na podstawie zaleceń obrońcy.

W dniu 11 grudnia 2020 r. Spółka powiadomiła AGCM o decyzji Regionalnego Sądu Administracyjnego w Lazio. W dniu 23 grudnia 2020 r. AGCM odwołało się do Rady Stanu, ponownie polegając na argumentach użytych w sądzie pierwszej instancji. Z kolei Spółka złożyła w Radzie Państwa w dniu 21 stycznia 2021 r. odpowiedź na pozew. Rozprawa przed Radą Państwa odbyła się 13 stycznia 2022 roku, a stosowna decyzja została ogłoszona w dniu 2 lutego 2022 roku: Rada Państwa odrzuciła odwołanie i ostatecznie anulowała środek sankcyjny i w ten sposób sprawa została zakończona.

## Zmiany w strukturze korporacyjnej Grupy FCA Bank

Rok 2022 przyniósł gruntowną reorganizację działalności w obszarze wynajmu, która realizowała się wzdłuż dwóch głównych osi: utworzenia Grupy Drivalia i sprzedaży Grupy Leasys.

### - Grupa Drivalia

W przypadku Grupy Drivalia spółki zajmujące się wynajmem krótkoterminowym (działające w siedmiu krajach pod nazwą Drivalia) zostały przeniesione w roku 2022 z Leasys S.p.A. do FCA Bank S.p.A., jeżeli chodzi o Jednostkę Dominującą Grupy o tej nazwie – oraz z firmy Leasys S.p.A. do firmy Drivalia S.p.A., jeżeli chodzi o pozostałe spółki działające poza Włochami.

Cele biznesowe na najbliższą przyszłość to rozwój wynajmu średnio- i długoterminowego oraz zaspokojenie wszystkich potrzeb mobilnościowych klientów. Poniżej nieco bardziej szczegółowo opisano przebieg reorganizacji na szczeblu korporacyjnym.

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

29 kwietnia 2022 roku FCA Bank S.p.A. nabył od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy Leasys Rent S.p.A.

Firma zmieniła nazwę w dniu 16 czerwca 2022 roku.

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

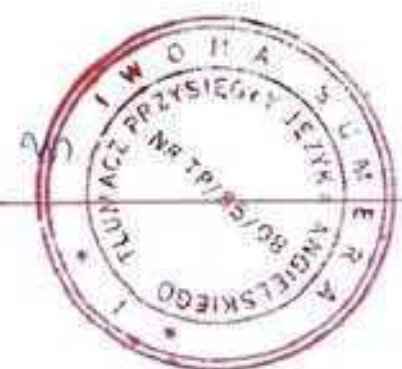
31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy Leasys Rent France S.A.S.

Firma zmieniła nazwę w dniu 1 czerwca 2022 roku.

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

31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy ER Capital Ltd.

Firma zmieniła nazwę w dniu 28 czerwca 2022 roku.



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

31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy Leasys Rent España S.L.U.

Firma zmieniła nazwę w dniu 6 września 2022 roku.

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

31 maja 2022 roku Drivalia S.p.A. nabyła od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy Leasys Hellas SM S.A.

Firma zmieniła nazwę w dniu 17 czerwca 2022 roku.

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

5 grudnia 2022 roku firma Drivalia S.p.A. nabyła od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy Drivalia Lease Danmark A/S.

Firma zmieniła nazwę w dniu listopada 2022 roku.

Do Grupy Drivalia należy również firma Drivalia Portugal S.A (poprzednio Sado Rent SA), która została przejęta przez firmę Drivalia SpA 21 grudnia 2021 roku.

Portfel należności Grupy Drivalia na koniec roku wyniósł 400 mln euro, co oznacza pięciokrotny wzrost w stosunku do analogicznej kwoty sprzed roku.

### - Grupa Leasys

Zgodnie z postanowieniami umów pomiędzy akcjonariuszami spółka została sprzedana przez FCA Bank na rzecz LeaseCO, francuskiej wielomarkowej firmy działającej w obszarze leasingu operacyjnego, w której Stellantis i CACF posiadają po 50% udziałów, utworzonej w wyniku połączenia działalności Leasys i Free2Move Lease.

Sprzedaż sfinalizowano w dniu 21 grudnia 2022 r. za cenę 1,2 mld euro, a zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1 074 mln euro.

Więcej szczegółów na ten temat znajduje się w rozdziale „Sprzedaż Grupy Leasys” w Polityce rachunkowości (str. 113).

### Pozostałe operacje

#### FCA Bank Deutschland GmbH

Z dniem 1 lipca 2022 r. nastąpiło połączenie FCA Bank Deutschland GmbH z FCA Bank S.p.A. z jednoczesnym przekształceniem w oddział. Transakcja wywołała skutki księgowe i podatkowe od dnia 1 stycznia 2022 r.

Przekształcenie w oddział jest częścią długoterminowego procesu, którego celem jest zwiększenie efektywności i skuteczności procesów organizacyjnych i zarządzania klientami.

#### FCA Capital España EFC S.A.

FCA Capital España EFC S.A. została połączona z FCA Bank S.p.A., ze skutkiem na dzień 1 października 2022 r. i przekształcona w oddział. Transakcja rodzi skutki księgowe i podatkowe z mocą wsteczną, od dnia 1 stycznia 2022 r.

Utworzenie hiszpańskiego oddziału wzmacnia strategiczną pozycję FCA Banku, który od pewnego czasu prowadzi własne oddziały w coraz większej liczbie jurysdykcji.

### PERSPEKTYWY NA ROK 2023

W ciągu roku działalność handlowa wykazywała oznaki ożywienia, a nowa produkcja wzrosła o 12,7% w stosunku do roku poprzedniego. Wyniki finansowe nadal były znakomite: zysk netto przypadający na akcjonariuszy większościowych wyniósł 465,5 mln euro (nie uwzględniając pozycji nadzwyczajnych), co oznacza niewielki spadek w stosunku do roku 2021 (-4,0%).

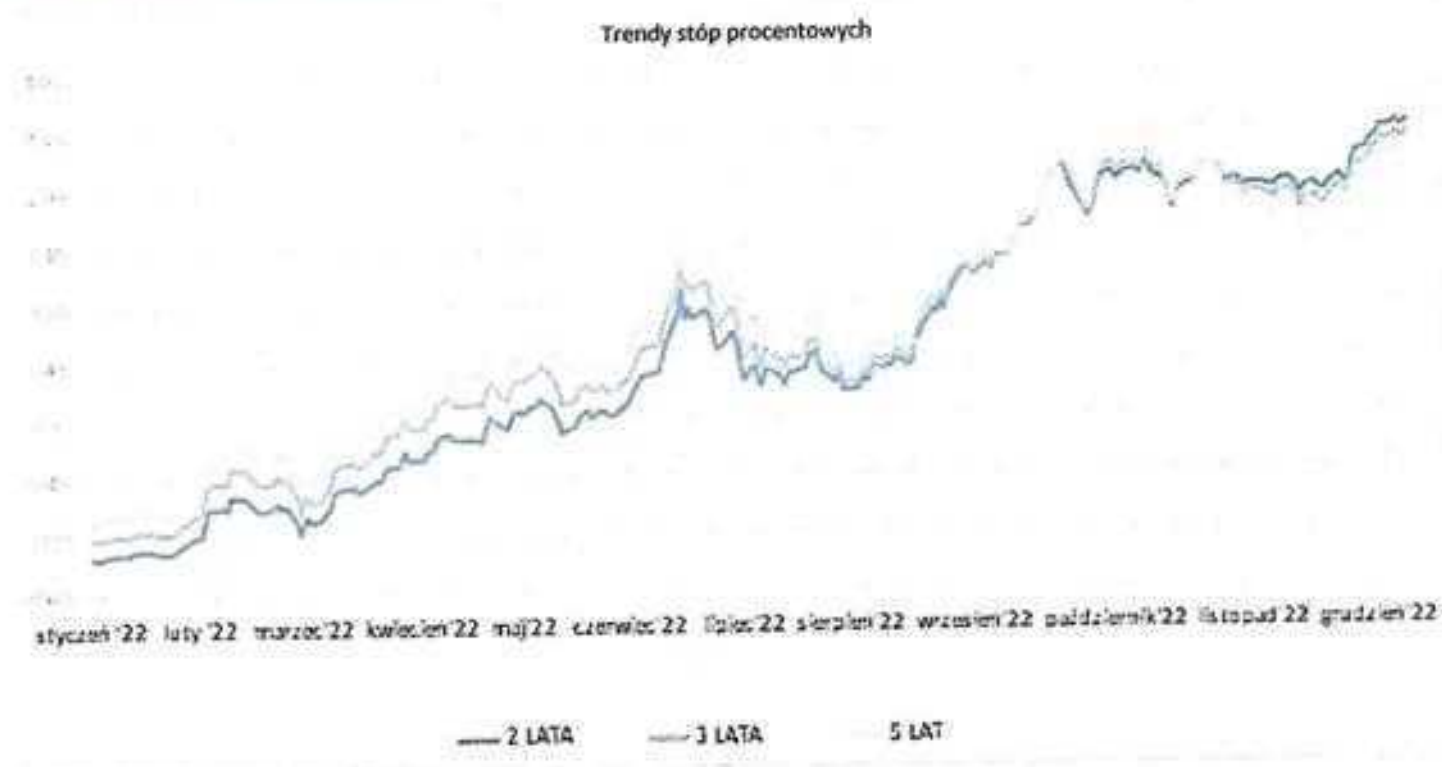


Po zakończeniu tworzenia nowych struktur korporacyjnych Grupa FCA Bank zamierza kontynuować rozwój produktów finansowych w ramach istniejących i przyszłych umów White Label. Przejście od modelu „captive bank” do „white label bank” trwa już od pewnego czasu (obecnie kredyty i leasingi „white label” na koniec roku stanowią 39% portfela na koniec roku, w odniesieniu do zakresu działalności bankowej), przy czym miesięczna wielkość produkcji rośnie.

W obecnym otoczeniu gospodarczym powrót do sytuacji sprzed kryzysu pozostaje niezwykle istotny, ale nadal niepewny, przede wszystkim jeśli chodzi o pełne ożywienie produkcji przemysłowej w sektorze motoryzacyjnym.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację gospodarczą Rada Dyrektorów uważa, że dzięki solidnej strukturze finansowej i organizacyjnej FCA Banku Grupa przygotowana jest na ewentualne pogorszenie warunków prowadzenia działalności, a jednocześnie zdolna do wykorzystania szans, jakie mogą się pojawić.

## STRATEGIA FINANSOWA



Funkcja Skarbu zarządza ryzykiem płynności i ryzykiem finansowym Grupy zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem zaakceptowaną przez Radę Dyrektorów.

Strategia finansowania Grupy ma na celu:

- utrzymanie stabilnej i zróżnicowanej struktury źródeł finansowania;
- zarządzanie ryzykiem płynności;
- minimalizację ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, walutowe i kontrahenta, w ramach niskich zatwierdzonych limitów.

W roku 2022 Departament Skarbu zgromadził środki pieniężne niezbędne do finansowania działalności Grupy w sytuacji znacznego wzrostu potrzeb pożyczkowych (przed sprzedażą firmy Leasys S.p.A.), co pozwoliło na utrzymanie stabilnego spreadu odsetkowego, pomimo nagłego wzrostu stóp bazowych obserwowanego w ciągu roku.

Do najważniejszych działań zrealizowanych w roku 2022 należały:

- dwie publiczne emisje obligacji w euro, uplasowane jednocześnie przez FCA Bank S.p.A. (poprzez oddział w Irlandii) w październiku 2022 roku, na łączną kwotę 865 mln euro, z terminem zapadalności w marcu 2024 r.; w szczególności:
  - jedna emisja odbyła się w październiku 2022 r. na kwotę 500 mln euro;
  - druga emisja, na kwotę 365 mln euro, została podzielona na dwie transze (jedna emisja w październiku na kwotę 300 mln euro, druga – w grudniu na kwotę 65 mln euro);





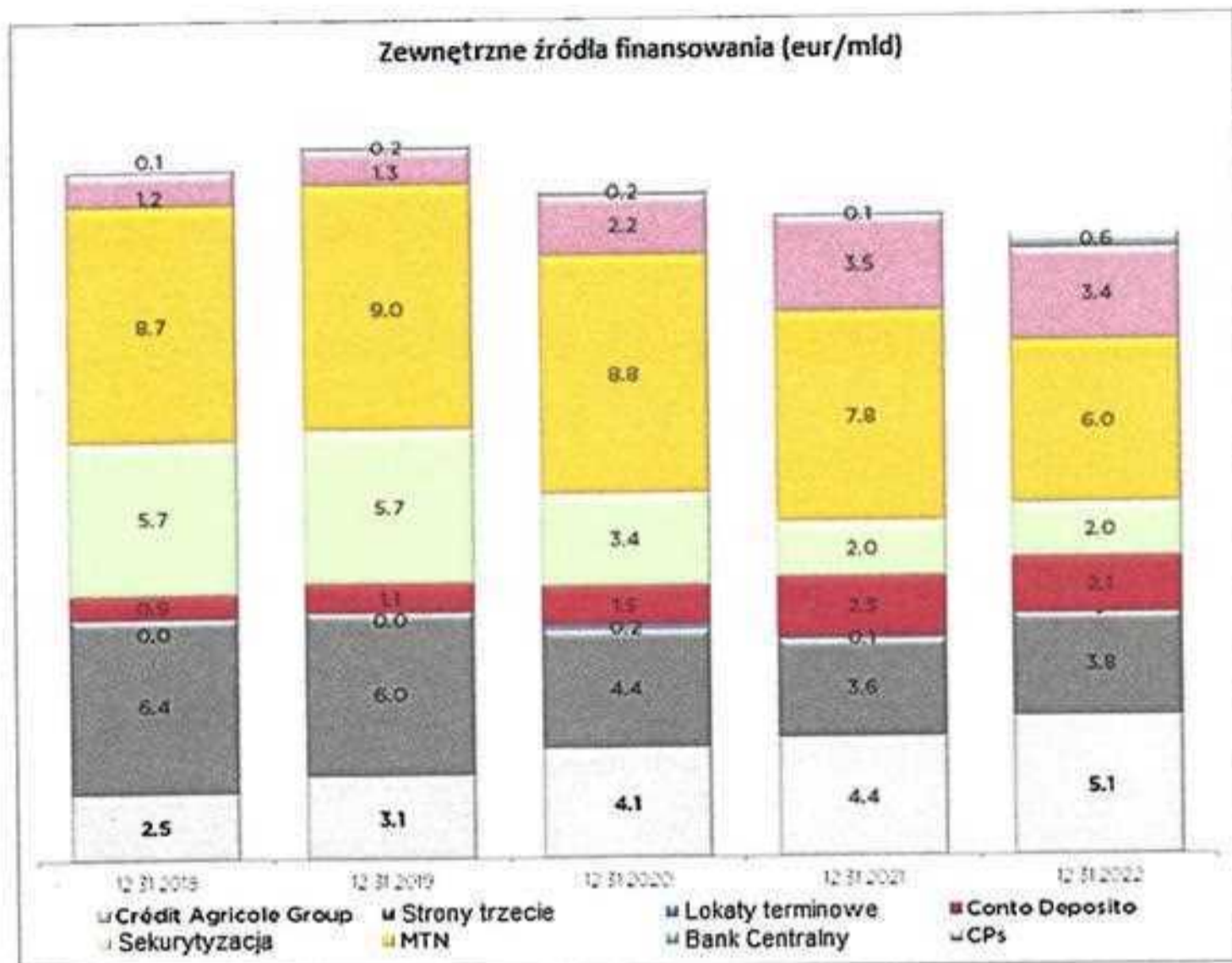
- jedna oferta prywatna w euro wyemitowana przez FCA Bank S.p.A. (poprzez oddział w Irlandii) w maju 2022 roku, na łączną kwotę 60 mln euro, z terminami zapadalności 24 miesięcy;
- emisja papierów komercyjnych w euro przez FCA Bank S.p.A. (poprzez oddział w Irlandii) na łączną kwotę 974 mln euro, z czego na dzień 31 grudnia 2022 do spłaty pozostawało 627 mln euro;
- prywatna emisja transakcji A-Best Nineteen, powstałej jako samosekurytyzacja, dla około 95% papierów wartościowych klasy uprzywilejowanej, w grudniu 2022 r., na łączną kwotę 439,6 mln euro;
- odkup wierzytelności pozostałych do spłacenia (tzw. clean-up call) w lipcu 2022 r. dot. transakcji VA-Best Fifteen, programu sekurytyzacyjnego zainicjowanego w 2017 r., którego zabezpieczeniem są kredyty i leasingi pochodzące z Włoch od FCA Bank S.p.A; transakcji A-Best 18, programu sekurytyzacyjnego zainicjowanego w 2020 r., którego zabezpieczeniem są leasingi finansowe pochodzące z Włoch od FCA Bank S.p.A;
- odnowienie w grudniu programu sekurytyzacji Erasmus Finance DAC, dotyczącego należności od dealerów niemieckich, francuskich i hiszpańskich, na maksymalną finansowaną kwotę 800 milionów euro;
- utrzymanie operacji polityki pieniężnej TLTRO-III, na łączną kwotę (według stanu na grudzień 2022 r.), 3400 mln euro łącznie w 2021 r., które zostały zabezpieczone kredytami objętymi programem Banku Włoch A.BA.CO. oraz papierami wartościowymi Senior ABS wyemitowanymi w ramach transakcji sekurytyzacyjnych zainicjowanych przez Grupę;
- odnowienie lub zastrzeżenie umowy z trzecim bankiem (z wyłączeniem Crédit Agricole) na łączną kwotę ok. 2,3 mld euro;
- nieznaczne zmniejszenie depozytów klientów FCA Bank S.p.A. we Włoszech i w Niemczech, do łącznej kwoty około 2,1 mld euro na dzień 31 grudnia 2022 r.

## STRUKTURA FINANSOWANA I ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

W poniższej tabeli przedstawiono strukturę finansowania i źródła finansowania na dzień 31 grudnia 2022 r:

Opis	jako odsetek wszystkich źródeł finansowania	jako odsetek wszystkich zobowiązań i kapitału
Grupa Crédit Agricole	22%	19%
Institucje Finansowe	16%	13%
Sekurytyzacje	9%	7%
Conto Deposito	9%	8%
MTN	26%	21%
Banki Centralne	15%	12%
Papiery komercyjne	3%	2%
Kapitał własny		13%
Zobowiązania niefinansowe		5%
Razem	100%	100%





Powyższy wykres przedstawia rozwój strategii dywersyfikacji źródeł finansowania przez kolejne lata po przekształceniu w bank.

Licencja bankowa uzyskana w roku 2015 umożliwiła korzystanie z oferty Europejskiego Banku Centralnego i dalszą dywersyfikację wynikającą z wprowadzenia produktu „Conto Deposito” w roku 2016 i „Komercyjnych papierów wartościowych Euro” w roku 2018.

Podjęte działania umożliwiły FCA Bankowi zabezpieczenie płynności niezbędnej do finansowania rozwijającej się działalności i wzmocnienie profilu płynności.

### ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, którego celem jest ochrona marży odsetkowej netto przed wpływem zmian stóp procentowych, przewidują dopasowanie terminów zapadalności zobowiązań do terminów zapadalności portfela aktywów (daty aktualizacji oprocentowania). Należy zauważyć, że zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem w Grupie instrumenty pochodne na stopy procentowe stosowane są wyłącznie dla celów zabezpieczenia.

Dopasowanie terminów zapadalności uzyskuje się również dzięki bardziej płynnym instrumentom pochodnym, takim jak swapy procentowe; sporadycznie wykorzystuje się również kontrakty terminowe na stopę procentową. Polityka zarządzania ryzykiem w Grupie nie pozwala na stosowanie instrumentów innych niż „plain vanilla”, np. opcji egzotycznych.

Strategia realizowana w ciągu roku polegała na stałym zabezpieczaniu, z uwzględnieniem limitów określonych zasadami zabezpieczania mającymi zastosowanie do danego typu ryzyka, dzięki czemu Grupie udało się niwelować skutki zmienności stóp procentowych i rynku.

W odniesieniu do ryzyka walutowego polityka grupy nie przewiduje otwierania pozycji walutowych. W związku z tym portfele spoza strefy euro są zwykle finansowane w odpowiednich walutach; jeśli nie jest to możliwe, ryzyko jest



zabezpieczane za pomocą swapów walutowych. Warto zaznaczyć, że polityka zarządzania ryzykiem w Grupie dopuszcza stosowanie transakcji walutowych wyłącznie w celach zabezpieczania.

Zgodnie z zasadami określonymi w polityce zarządzania ryzykiem Grupy, ekspozycja na ryzyko kontrahenta jest minimalizowana poprzez deponowanie nadwyżki płynności w Banku Centralnym oraz dokonywanie bieżących transakcji na rachunkach bieżących prowadzonych w renomowanych bankach; korzystanie z bardzo krótkoterminowych instrumentów inwestycyjnych jest ograniczone do lokat krótkoterminowych i umów z przyrzeczeniem odkupu, w przypadku których instrumentem bazowym są rządowe papiery wartościowe; w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych na stopę procentową (zawieranych wyłącznie na podstawie standardowych umów ISDA) zarządzanie ryzykiem kontrahenta odbywa się wyłącznie poprzez mechanizmy rozliczeniowe w ramach EMIR.

## PROGRAMY I EMISJE GRUPY FCA BANK

Informacje dotyczące emisji Grupy FCA Bank znajdują się w poniższej tabeli. Emisje realizuje się poprzez

- program Weksli Średnioterminowych Euro (EMTN), w którym FCA Bank S.p.A. jest emitentem (za pośrednictwem irlandzkiego oddziału). Na dzień 31 grudnia 2022 r. łączna maksymalna wartość nominalna weksli wyniosła 12 miliardów euro, podczas gdy kwota niewykupionych obligacji wynosi około 5,6 miliarda euro. Obligacje i program otrzymały długoterminowy rating od agencji Moody's, Standard & Poor's, Fitch i Scope;
- samodzielne obligacje denominowane we frankach szwajcarskich emitowane przez FCA Capital Suisse S.A. i gwarantowane przez FCA Bank S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2022 r. istnieją dwie emisje obligacji na łączną kwotę 325 mln franków szwajcarskich. Te obligacje otrzymały długoterminowy rating od agencji Moody's i Fitch;
- program Papierów Komercyjnych Euro, w którym FCA Bank S.p.A. jest emitentem (za pośrednictwem irlandzkiego oddziału). Na dzień 31 grudnia 2022 r. łączna maksymalna kwota nominalna programu wyniosła 750 mln euro, a do spłaty pozostało ok. 627 mln euro w papierach komercyjnych. Program otrzymał krótkoterminowy rating od agencji Moody's.

Emitent	Oferta	ISIN	Rynek	Data rozliczenia	Termin wymagalności	Kwota (mln)
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2051914963	Euro	13 wrz 19	13 wrz 24	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2109806369	Euro	29 sty 20	28 lut 23	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2231792586	Euro	18 wrz 20	18 wrz 23	800
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2258558464	Euro	16 lis 20	16 lis 23	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2293123670	Euro	27 sty 21	27 sty 23	240
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2332254015	Euro	16 kwi 21	16 kwi 24	850
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2352609213	Euro	10 cze 21	10 cze 23	200
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2353016442	Euro	10 cze 21	10 gru 23	70
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2488119434	Euro	06 cze 22	06 cze 24	60
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2549047244	Euro	24 paź 22	24 mar 24	500
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2549047673	Euro	24 paź 22	24 mar 24	300
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2570615661	Euro	22 gru 22	24 mar 24	65
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2545426871	Euro	07 paź 22	09 sty 23	17
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2547603238	Euro	14 paź 22	16 sty 23	42
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2547600721	Euro	14 paź 22	16 sty 23	15
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2554907969	Euro	08 lis 22	09 sty 23	60
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2554910161	Euro	08 lis 22	08 lut 23	20
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2554990767	Euro	08 lis 22	08 lut 23	10



FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2556372667	Euro	11 lis 22	11 sty 23	50
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2556371776	Euro	11 lis 22	13 lut 23	30
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2556371776	Euro	11 lis 22	13 lut 23	10
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2556961493	Euro	14 lis 22	14 lut 23	100
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2557193518	Euro	14 lis 22	16 sty 23	11
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2557270449	Euro	14 lis 22	14 lut 23	25
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2558408949	Euro	16 lis 22	16 lut 23	10
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2560106820	Euro	22 lis 22	23 sty 23	40
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2563775787	Euro	1 gru 22	1 lut 23	50
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2563757702	Euro	1 gru 22	1 mar 23	40
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2569078103	Euro	15 gru 22	15 mar 23	47
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2570249115	Euro	20 gru 22	20 cze 23	25
FCA Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2570923057	Euro	22 gru 22	22 cze 23	25
FCA Capital Suisse SA	Publiczna	CH0498400586	CHF	23 paź-19	23 paź-23	125
FCA Capital Suisse SA	Publiczna	CH1118483697	CHF	20 lip -21	20 gru -24	200

## RATING

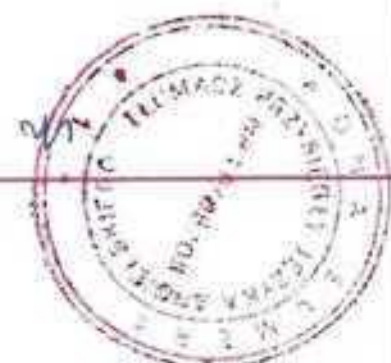
W ciągu 2022 r., po zapowiedziach dotyczących zmian korporacyjnych w FCA Banku, ogłoszonych w grudniu 2021 r. i zatwierdzonych w kwietniu, agencje Fitch i Scope poprawiły perspektywę ratingów FCA Banku:

- 12 stycznia 2022 r., po grudniowych zapowiedziach dotyczących zmian w strukturze korporacyjnej w FCA Banku i Leasys, agencja Fitch umieściła oba ratingi na liście obserwacyjnej ze wskazaniem pozytywnym.
- 17 maja 2022 r. agencja Scope podwyższyła perspektywę ratingu FCA Banku do pozytywnej (ze stabilnej);
- Ponadto, po zmianach w ratingu Włoch, w lipcu agencja Standard & Poor's zmieniła perspektywę ratingu FCA Bank na stabilną (z pozytywnej), natomiast w sierpniu agencja Moody's zmieniła perspektywę ratingu FCA Bank na negatywną (ze stabilnej).

Ratingi przyznane FCA Bankowi na dzień 31 grudnia 2022 r. są następujące:

Agencja	Rating długoterminowy	Perspektywa	Rating krótkoterminowy	Rating – depozyty długoterminowe
Moody's	Baa1	Negatywna	P-2	Baa1
Fitch	BBB+	Stabilna. Lista obserwacyjna ze wskazaniem pozytywnym.	F1	-
Standard & Poor's	BBB+	Stabilna	A-2	-
Scope ratings	A	Pozytywna	-	-

## TLTRO – III



Od momentu wprowadzenia warunkowe długoterminowe operacje refinansujące (TLTRO) oferują instytucjom kredytowym długoterminowe finansowanie w euro, mające na celu poprawę mechanizmów transmisji polityki pieniężnej oraz pobudzenie akcji kredytowej banków na rzecz gospodarki realnej.

W marcu 2019 roku Rada Prezesów Europejskiego Banku Centralnego ogłosiła trzecią serię kwartalnych warunkowych długoterminowych operacji refinansujących (tj. TLTRO-III), każda o trzyletnim terminie zapadalności, rozpoczynających się we wrześniu 2019 roku i kończących się w marcu 2021 roku, a ostatecznie przedłużonych do grudnia 2021 roku, na podstawie decyzji EBC z dnia 10 grudnia 2020 r.

W 2020 roku, począwszy od marca, w świetle nadzwyczajnej sytuacji związanej z Covid-19, Rada Prezesów EBC wprowadziła również korzystniejsze warunki dla przedmiotowych operacji, które miały być stosowane najpierw w okresie od 24 czerwca 2020 r. do 23 czerwca 2021 r., a następnie przedłużone, decyzją EBC z dnia 10 grudnia 2020 r., do czerwca 2022 r.

Zgodnie z pierwotnymi warunkami programu TLTRO-III takie korzystne warunki, równe stopie procentowej depozytu w EBC obowiązującej w okresie trwania operacji, oferowano kredytobiorcom, których kwalifikowana akcja kredytowa netto w okresie od 31 marca 2019 r. do 31 marca 2021 r. przekroczyła o 2,5% ich referencyjną akcję kredytową netto. Następnie w marcu 2020 r., ze względu na skutki pandemii wirusa Covid-19, zmieniono ten warunek (obniżając stawkę do 1,15%) i wprowadzono nowy, korzystniejszy warunek (który, jeśli zostanie spełniony, zastępuje poprzedni), zgodnie z którym od kontrahentów, których kwalifikowana wiarytelność netto jest co najmniej równa odpowiedniej referencyjnej wiarytelności netto, pobiera się niższą stopę procentową, która może być niższa od stopy depozytu w EBC obowiązującej w okresie trwania danej operacji, z wyjątkiem okresu między 24 czerwca 2020 r. a 23 czerwca 2021 r. W rzeczywistości, w tym okresie „specjalnego oprocentowania”, stopa procentowa zostanie obniżona o dodatkowe 50 punktów bazowych, a wynikowe oprocentowanie nie będzie wyższe niż minus 100 punktów bazowych. Decyzją EBC z dnia 10 grudnia 2020 r. obniżka ta została rozszerzona również na okres od 24 czerwca 2021 r. do 23 czerwca 2022 r. dla kontrahentów, których kwalifikowana akcja kredytowa netto w okresie od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2021 r. jest co najmniej równa odpowiedniej referencyjnej akcji kredytowej netto.

Od 24 czerwca 2022 r., kiedy to zakończył się tzw. „specjalny okres odsetkowy”, stopa stosowana przez EBC przy każdej operacji refinansowania była równa średniej stopie depozytowej, obliczonej na dzień każdej operacji.

W dniu 27 października 2022 r. Rada Prezesów EBC podjęła decyzję o rekonstrukcji warunków stosowanych do TLTRO-III, aby zapewnić spójność z procesem normalizacji polityki pieniężnej, pomagając w przeciwdziałaniu nieoczekiwanemu i nadzwyczajnemu wzrostowi inflacji; dlatego też od 23 listopada 2022 r. oprocentowanie operacji TLTRO-III było indeksowane do obowiązującej referencyjnej stopy procentowej, tj. stopy depozytowej.

Całkowite wykorzystanie finansowania TLTRO-III na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiło 3 400 mln euro i dotyczyło siedmiu wypłat dokonanych w:

- marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu 2020 roku (odpowiednio: 200 mln euro, 1,3 mld euro, 100 mln euro i 500 mln euro). Wypłata 1,3 mld euro jest związana z prolongatą TLTRO-II na TLTRO-III;
- marcu, czerwcu i grudniu 2021 roku (odpowiednio: 500 mln euro, 100 mln euro i 700 mln euro).

## KOSZT RYZYKA I JAKOŚĆ KREDYTÓW

### Koszt ryzyka

Koszt ryzyka w Grupie FCA Banku jest funkcją następujących czynników:

- głównej działalności captive: wsparcia dla sieci dealerskiej, oferty kredytów i leasingu oraz mobilności dla klientów końcowych;
- konserwatywnej polityki kredytowej: od etapu akceptacji oparta na ratingach, scoringu, silnikach decyzyjnych;
- monitoringu zachowania kredytów, szybkiego wykrywania pogorszenia się obsługi dzięki wskaźnikom wczesnego ostrzegania;
- skutecznych działań windykacyjnych.

Powyższe czynniki umożliwiają utrzymanie niskiego poziomu kredytów nieregularnych i klientów/umów z podwyższonym poziomem ryzyka.

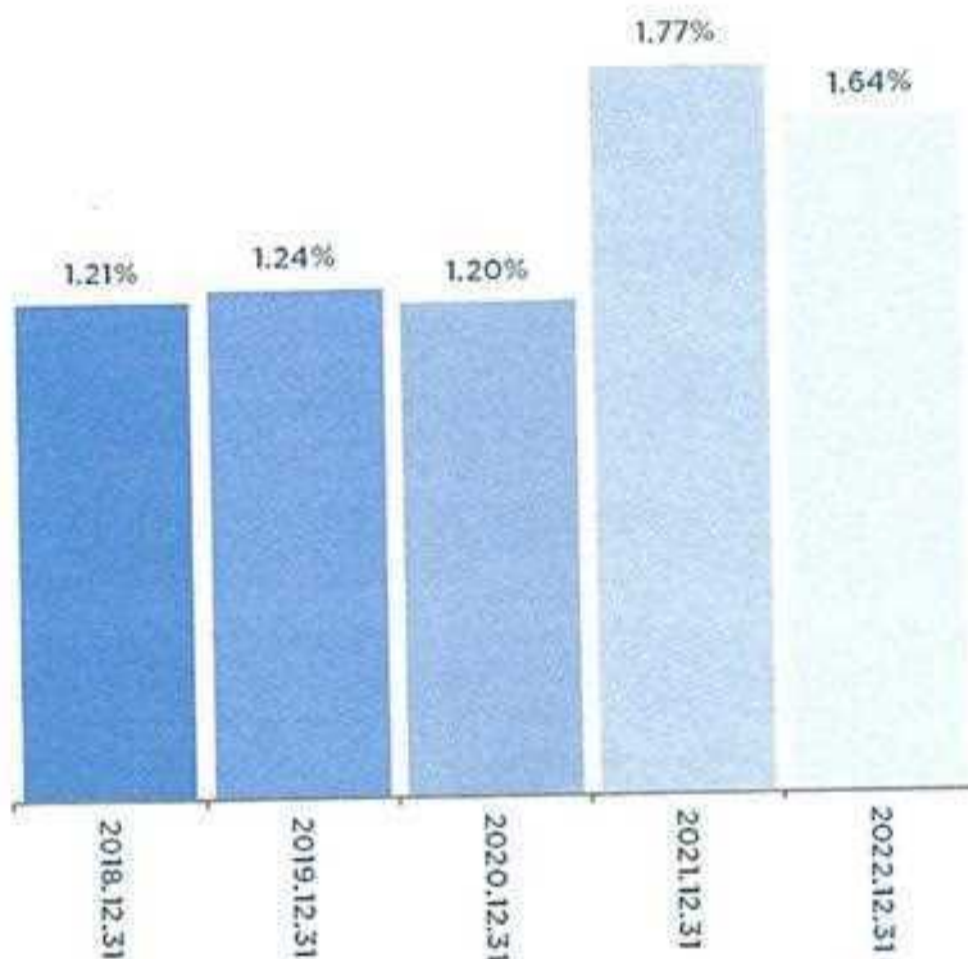
Również w roku 2022 wyniki w zakresie kosztów ryzyka związanych z obsługą kredytu były dobre i wyniosły 0,40% średniej wartości portfela należności, czyli nieco powyżej budżetu. W roku 2022 koszt ryzyka wynosił 0,4% średniego portfela



należności, co odzwierciedla wzrost struktury portfela kredytów i leasingów linii biznesowej Kredyty i Leasing, które charakteryzują się wyższym kosztem niż kredyty w działalności hurtowej. W 2021 r., wraz z przyjęciem „Nowej definicji niewykonania zobowiązania” (New Definition of Default, NDD) wg MSSF9 na koszt ryzyka pozytywnie wpłynęło dostosowanie rezerw linii biznesowej Finansowanie hurtowe (Wholesale) w oparciu o nową metodologię regulacyjną, co spowodowało jeden z najniższych w ostatnich latach odsetek średniego portfela należności.



## Kredyty nieregularne



Odsetek kredytów nieregularnych kształtował się na poziomie 1,64%, i był niższy niż na koniec ubiegłego roku. Więcej informacji na ten temat znaleźć można w sekcji „Jakość kredytów” (str. 75) sprawozdania z działalności.

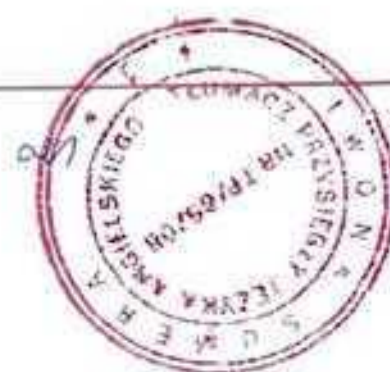
## Finansowanie i leasing

Po zakończeniu kryzysu wywołanego Covid-19 i wygaśnięciu związanych z nim regulacji rządowych, w portfelu FCA Banku nie ma już żadnych umów objętych moratorium, a regularne płatności zostały wznowione w przypadku ponad 94% umów.

W drugiej połowie 2022 r. koszt ryzyka w linii biznesowej Finansowanie i Leasing wyniósł 0,45% średniego portfela, podobnie, jak w pierwszej połowie 2022 r.; był to nieco gorszy wynik w porównaniu z końcem 2021 r. (o 12 punktów bazowych), głównie w wyniku pogorszenia się:

- zróżnicowania struktury nowej produkcji, w której nastąpił wzrost finansowania pojazdów używanych (obciążonych większym ryzykiem niż pojazdy nowo rejestrowane).
- pozostałych umów z niektórymi małymi i średnimi przedsiębiorstwami, dla których moratorium wygasło w grudniu 2021 r., a które miały trudności ze wznowieniem płatności;

Należy również zauważyć, że Bank, kierując się zasadą ostrożności, nie uwzględniał w swoich obliczeniach wpływu korekt parametrów progностycznych dokonanych w drugiej połowie roku. Korekty spowodowałyby zmniejszenie rezerw na straty kredytowe o 1,4 mln euro. Jednak biorąc pod uwagę szczególną sytuację, uznano, że uwzględnienie tego pozytywnego wpływu na koszt ryzyka nie będzie właściwe.



## Finansowanie hurtowe

Podobnie jak w przypadku portfela detalicznego przepisy uchwalone w związku z kryzysem spowodowanym Covid-19 przestały obowiązywać i w tym obszarze. W pełni wznowiono płatności, bez oznak zagrożenia.

W drugiej połowie 2022 r. utrzymywał się silny trend spadkowy w „starszych” zapasach (powyżej 180 dni), stabilizując się na bardzo niskim poziomie (osiągając 0,3% w grudniu 2022 r. dla byłej sieci FCA). Był to wynik niższy niż na dzień 31 grudnia 2022 r. (2,3% dla byłej sieci FCA).

Koszty ryzyka działalności w zakresie finansowania hurtowego ponownie ustabilizowały się na bardzo niskim poziomie, ze wskaźnikiem na średnich kredytach wynoszącym -13 punktów bazowych; jest to wynik podobny do osiągniętego w pierwszym półroczu 2022 r. i gorszy w porównaniu z końcem roku 2021 (42 punkty bazowe). Wzrost w porównaniu z końcem 2021 roku wynika z rewizji funduszu zgodnie z przewidywanymi negatywnymi wpływami na gospodarkę europejską (trudności z surowcami, kryzys w Rosji/Ukrainie), które mają bezpośredni wpływ na rynek samochodowy i w konsekwencji na sieć dealerską: wzrost kosztów pośrednich (zwłaszcza energii/surowców), problemy z logistyką i łańcuchem dostaw oraz braki części do krytycznych komponentów pojazdów.

W 2021 roku, po wprowadzeniu nowego modelu utraty wartości, który odzwierciedla Nową definicję niewykonania zobowiązania, model utraty wartości został zrewidowany, co spowodowało zmniejszenie rezerwy na straty kredytowe; w 2022 roku koszt ryzyka powrócił do standardowych poziomów, choć poniżej wartości przewidzianych w budżecie.

Korekty parametrów prognostycznych w drugiej połowie 2022 r. wymagałyby nieznacznego zwiększenia rezerw w wysokości 0,8 mln euro. Biorąc jednak pod uwagę, że korekta parametrów prognostycznych doprowadziłaby do rozwiązania rezerw na straty kredytowe w wysokości 1,4 mln euro w odniesieniu do linii biznesowej Finanse i Leasing, podjęto decyzję o nieuwzględnianiu opisanych wyżej skutków.

## Modele scoringowe do oceny ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych

Zgodnie z procedurą oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych, nakreśloną w Wytycznych kredytowych Grupy FCA Bank, wyniki kart scoringowych stanowią jeden z głównych czynników przy podejmowaniu decyzji.

Karty scoringowe to modele statystyczne służące do oszacowania prawdopodobieństwa materializacji ryzyka związanego z wnioskiem kredytowym: poprzez zastosowanie zatwierdzonej kwoty progowej wniosek zostaje zaklasyfikowany do odrzucenia lub akceptacji.

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

Analiza kredytowa opiera się na strategiach łączących wyniki kart scoringowych, informacje z zewnętrznych baz danych (np. biur kredytowych, zewnętrznych ratingów itp.) oraz stosowanie zasad rządzących procesem zatwierdzania kredytu (np. kontrola zewnętrznych zdarzeń niepożądanych, status ryzyka wewnętrznego itp.) W przypadku, gdy przewidziana jest interwencja analityka kredytowego, wynik strategii może być odpowiednio potwierdzony lub skorygowany.

Obecnie Grupa FCA Bank stosuje 29 kart scoringowych w zależności od kraju, rodzaju klienta oraz (jeśli to możliwe), od stażu pracy i rodzaju produktu.

Wyniki monitorowania kart scoringowych przez Centralny Departament Kredytowy są przedkładane co kwartał Centralnemu Komitetowi Kredytowemu (HQICC), a dwa razy w roku Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu oraz Radzie Dyrektorów, w celu oceny adekwatności kart scoringowych i zdefiniowania planowanych działań naprawczych, jeśli są konieczne.

W modelu organizacyjnym FCA Bank przyjętym w celu ulepszania usług świadczonych przez Spółkę Nadrzędną na rzecz wszystkich Spółek Grupy, w odniesieniu do wszystkich rynków centralna funkcja kredytowa odpowiada za:

- statystyczne opracowanie kart scoringowych wykorzystywanych w procesie kredytowym (akceptacja, zapobieganie oszustwom, windykacja), za określenie obszaru akceptacji/odrzućenia w oparciu o apetyt na ryzyko FCA Banku oraz za zarządzanie związanym z tym procesem decyzyjnym;
- określenie zakresu zautomatyzowanej analizy kredytowej;
- monitorowanie kart scoringowych i zalecanie działań naprawczych w przypadku pogorszenia się ich zdolności predykcyjnych;
- przygotowanie procedur i podręczników operacyjnych Grupy dotyczących kart scoringowych.





W drugiej połowie 2022 roku opracowano i zatwierdzono nową kartę scoringową dla klientów prywatnych we Włoszech dla linii biznesowej Finansowanie i Leasing (segment pożyczek osobistych i kart kredytowych) oraz dopracowano karty scoringowe dla klientów biznesowych w Niemczech. Obecnie trwają prace nad kartami scoringowymi dla klientów biznesowych we Francji i Belgii.

Ponadto, zatwierdzono rozszerzenie stosowania kart scoringowych dla kredytów udzielanych klientom prywatnym we Włoszech w segmencie leasingu, dzięki czemu portfel włoski został w pełni objęty kartami scoringowymi.

Zaktualizowano i zatwierdzono zasady poszerzające zakres automatycznego podejmowania decyzji w segmencie prywatnym w Szwajcarii i we Włoszech oraz w segmencie biznesowym we Włoszech.

## Modele ratingowe do oceny ryzyka korporacyjnego

Ocena klientów korporacyjnych opiera się na stosowaniu dwóch kompleksowych systemów, opracowanych przez kadre techniczną obu akcjonariuszy: Stellantis N.V. i CACF.

Pierwszy z tych systemów, CRIXP, ma na celu ocenę kapitału własnego kontrahenta.

Drugi system, ANADEFI, koncentruje się na potencjale dochodowym kontrahenta i prawdopodobieństwie niewywiązania się przez niego z zobowiązań.

Adekwatność systemu ratingowego ANADEFI została zweryfikowana w 2021 roku w drodze badania przeprowadzonego przez Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli. W wyniku testów wstecznych zidentyfikowano szereg obszarów wymagających szczególnej uwagi, a następnie zaplanowano i wdrożono działania korygujące zatwierdzone przez odpowiednie komitety.

Za kwestie dotyczące mechanizmów funkcjonowania systemów oceny kontrahentów korporacyjnych oraz opracowania kart scoringowych, a także ustalenia wartości progowych dla kontrahentów detalicznych odpowiada Rada Dyrektorów, która określa szczegółowe wytyczne w zakresie zarządzania codziennymi operacjami.

Należy zauważyć, że zarówno modele ratingowe dla klientów korporacyjnych, jak i detalicznych zostały utrwalone w postaci map w ramach zarządzania ryzykiem modelu.

### Jakość kredytów

Poz. 40b) – Pożyczki i należności od klientów (w tys. euro)

Opis	31.12.2022			31.12.2021		
	Ekspozycje brutto	Odpisy na straty kredytowe i leasingowe	Ekspozycja netto	Ekspozycje brutto	Odpisy na straty kredytowe i leasingowe	Ekspozycja netto
- Ekspozycje na złe długi	92 806	(65 787)	27 019	108 028	(68 552)	39 477
- Małe prawdopodobieństwo spłaty	62 935	(32 692)	30 243	74 332	(39 142)	35 190
- Nieregularne przeterminowane	225 840	(69 373)	156 467	175 920	(61 837)	114 083
Kredyty nieregularne	381 581	(167 852)	213 729	358 280	(169 531)	188 750
Kredyty regularne	22 832 632	(135 477)	22 697 155	19 831 286	(105 004)	19 726 282
Razem	23 214 213	(303 329)	22 910 884	20 189 566	(274 535)	19 915 031



Opis	31.12.2022			31.12.2021		
	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia
- Ekspozycje na złe długi	0,40%	0,12%	70,89%	0,54%	0,20%	63,46%
- Małe prawdopodobieństwo spłaty	0,27%	0,13%	51,95%	0,37%	0,18%	52,66%
- Nieregularne przeterminowane	0,97%	0,68%	30,72%	0,87%	0,57%	35,15%
Kredyty nieregularne	1,64%	0,93%	43,99%	1,77%	0,95%	47,32%
Kredyty regularne	98,36%	99,07%	0,59%	98,23%	99,05%	0,53%
Razem	100,00%	100,00%	1,31%	100,00%	100,00%	1,36%

Jakość kredytowa utrzymuje się na bardzo dobrym poziomie, a kredyty nieregularne stanowią 1,64% łącznej ekspozycji netto. Ekspozycja netto z tytułu kredytów nieregularnych wyniosła 213 mln euro w porównaniu z całkowitą ekspozycją netto w wysokości 23 mld euro.

Udział ekspozycji nieregularnych w portfelu pozostałym do spłaty uległ nieznacznej poprawie w porównaniu z rokiem poprzednim.

Odpisy na straty z tytułu kredytów i leasingu wyniosły 303 mln euro na koniec 2022 roku w porównaniu z 275 mln euro na koniec 2021 roku; ekspozycja brutto na kredyty z utratą wartości wyniosła 382 mln euro w porównaniu z 358 mln euro na koniec 2021 roku.

## WARTOŚĆ REZYDUALNA

Wartość rezydualna to wartość pojazdu po wygaśnięciu umowy kredytowej lub leasingowej. Bank jest narażony na ryzyko wartości rezydualnej w związku z umowami kredytowymi i leasingowymi zawieranymi z klientami, którzy mogą zwrócić pojazd po okresie obowiązywania umowy.

Trendy na rynku pojazdów używanych mogą narażać na ryzyko posiadacza pojazdu.

Przedmiotowe ryzyko dotyczy przede wszystkim dealerów w całej Europie, z wyjątkiem rynku brytyjskiego, gdzie ryzyko to jest na bieżąco zarządzane, monitorowane i ograniczane z zastosowaniem szczegółowych procedur, i gdzie jest ono objęte rezerwami celowymi banku.

FCA Bank od dawna stosuje wytyczne i procedury Grupy dotyczące zarządzania wartością rezydualną i jej monitorowania.

mln euro	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Finansowanie, Leasing i Wynajem/Mobilność			
- Ryzyko rezydualne ponoszone przez Grupę FCA Bank	2 754	3 456	1 233
w tym rynek brytyjski	530	531	620
Rezerwy na wartość rezydualną	56	50	30

Zmniejszenie łącznej wartości rezydualnej Grupy FCA Banku w porównaniu z 31 grudnia 2021 roku wynika ze sprzedaży Grupy Leasys. Na rynku brytyjskim wzrost wynika głównie ze zwiększenia liczby umów w portfelu.

## WYNIKI OPERACYJNE

Dane ekonomiczne (mln euro)	31.12.2022	31.12.2021
Dochody bankowe netto i marża wynajmu	1 088	1 046
Koszty operacyjne netto	(292)	(283)



Koszty ryzyka	(101)	(57)
Wynik na działalności operacyjnej	695	706
Pozostałe dochody / (koszty)	544	(21)
Zysk przed opodatkowaniem	1 239	685
Dochód netto <sup>1</sup>	1 019	494
<b>Należności</b>		
Średnio	25 133	24 993
Koniec roku <sup>2</sup>	23 826	24 823
<b>Wskaźniki</b>		
Dochody bankowe netto i marża wynajmu (od średnich należności)	4,33%	4,19%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	26,85%	27,04%
Koszt ryzyka (od średnich należności)	0,40%	0,23%
CET1	13,92%	18,37%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,54%	20,33%
Wskaźnik dźwigni	10,22%	13,61%

Dane bilansowe (mln euro)	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 140	2 259
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9	9
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	23 029	20 732
a) Kredyty i należności od banków	118	817
b) Kredyty i należności od klientów	22 911	19 915
Pochodne instrumenty zabezpieczające	550	46
Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających	(491)	(14)
Rezerwy ubezpieczeniowe przypadające reasekuratorom	10	9
Rzeczowe aktywa trwałe	532	4 197
Wartości niematerialne i prawne	121	322
Aktywa podatkowe	177	359
Pozostałe aktywa	1 233	1 540
<b>Aktywa razem</b>	<b>28 309</b>	<b>29 459</b>
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>24 581</b>	<b>25 557</b>
<b>Środki własne netto</b>	<b>3 728</b>	<b>3 902</b>

<sup>1</sup>Zysk netto obejmuje dwa nadzwyczajne efekty transakcji:

1) zysk ze sprzedaży Grupy Leasys w wysokości 632 mln euro po opodatkowaniu; oraz

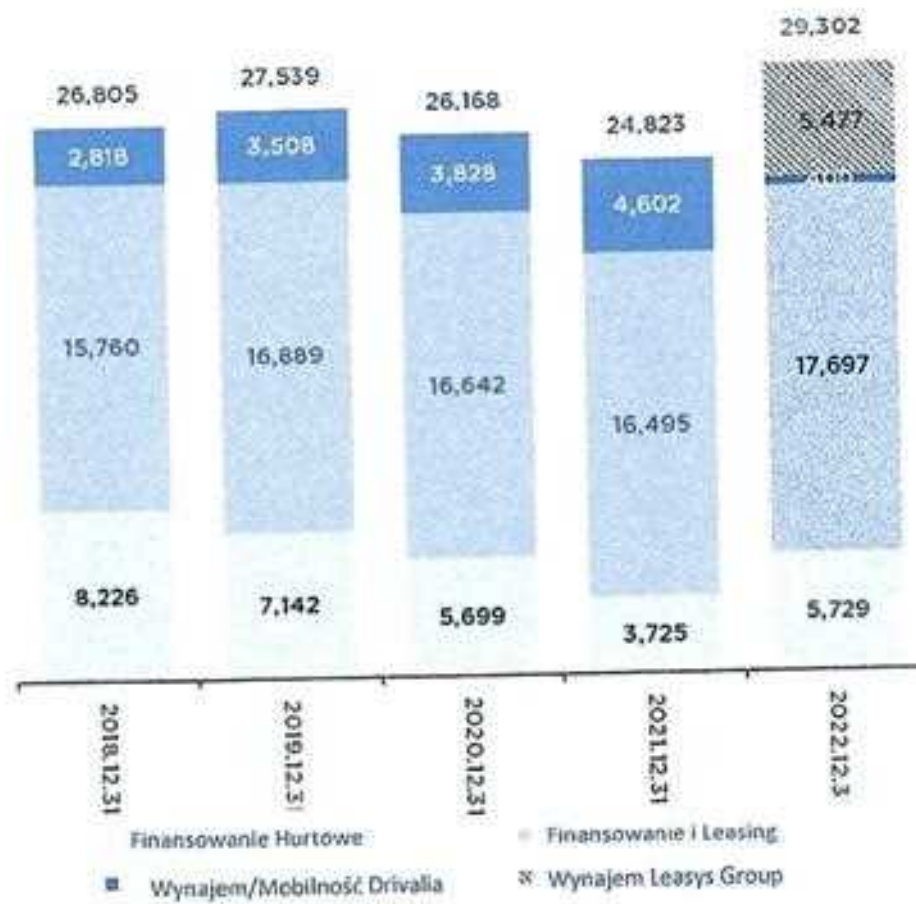
2) utratę wartości linii biznesowej Finansowanie Hurtowe w wysokości 87 mln euro.

<sup>2</sup>Portfel należności na koniec 2022 roku nie zawiera 5,477 mln euro dot. Grupy Leasys, którą sprzedano 21 grudnia 2022 roku.

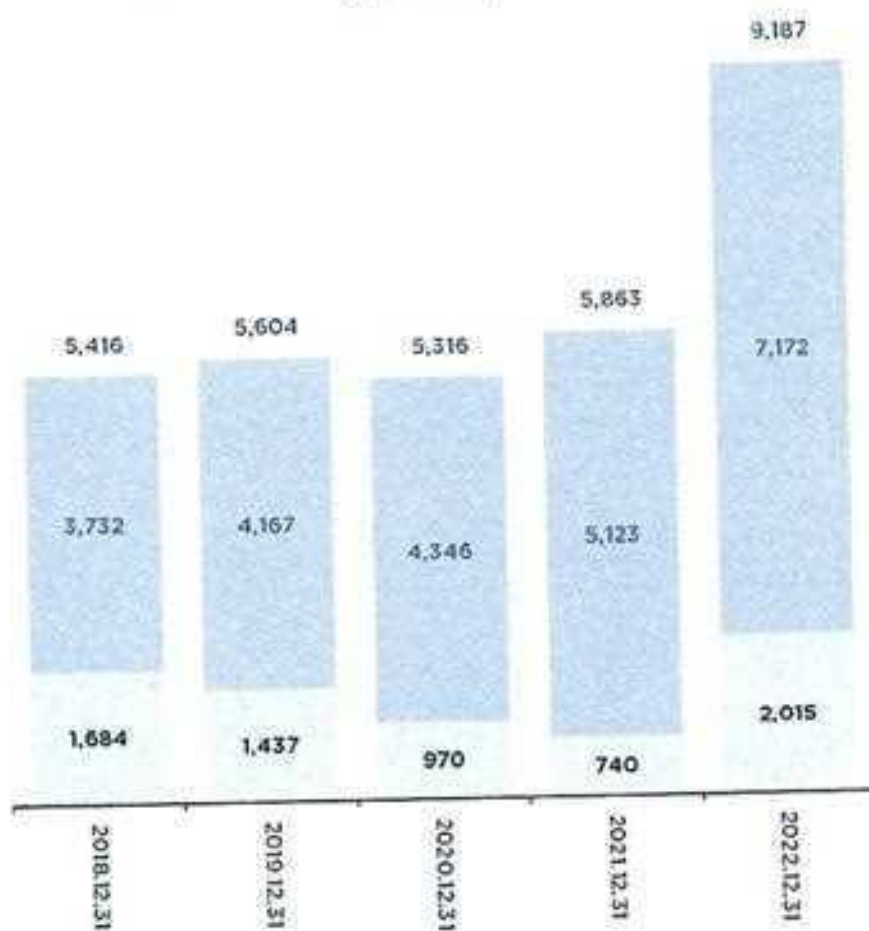
Średni portfel należności za rok obrotowy 2022 cechował się niewielkim wzrostem w porównaniu z rokiem 2021 (+140,3 mln euro, +0,6%), pomimo skomplikowanego otoczenia geopolitycznego zdominowanego przez konflikt na linii Rosja-Ukraina, który, zwłaszcza w pierwszej połowie roku, spowodował dalszy wzrost cen towarów, w tym przede wszystkim energii. W drugiej połowie roku nastąpiło ożywienie na rynku motoryzacyjnym, co doprowadziło do poprawy wolumenów w bankowych liniach biznesowych. Linia biznesowa Finansowanie i Leasing wzrosła o 7,3% (+1,2 mld euro), natomiast Finansowanie Hurtowe wzrosło o 53,8% (+2,0 mld euro). Ogólnie rzecz biorąc, portfel należności na koniec roku spadł o 4,0% (- 1 mld euro) z powodu sprzedaży Grupy Leasys. Gdyby nie uwzględnić sprzedaży Grupy Leasys, portfel należności na koniec roku wyniósłby 29,3 mld euro, co oznacza wzrost o 18,0% w stosunku do roku poprzedniego (+4,5 mld euro).



Należności na koniec roku  
(mln euro)



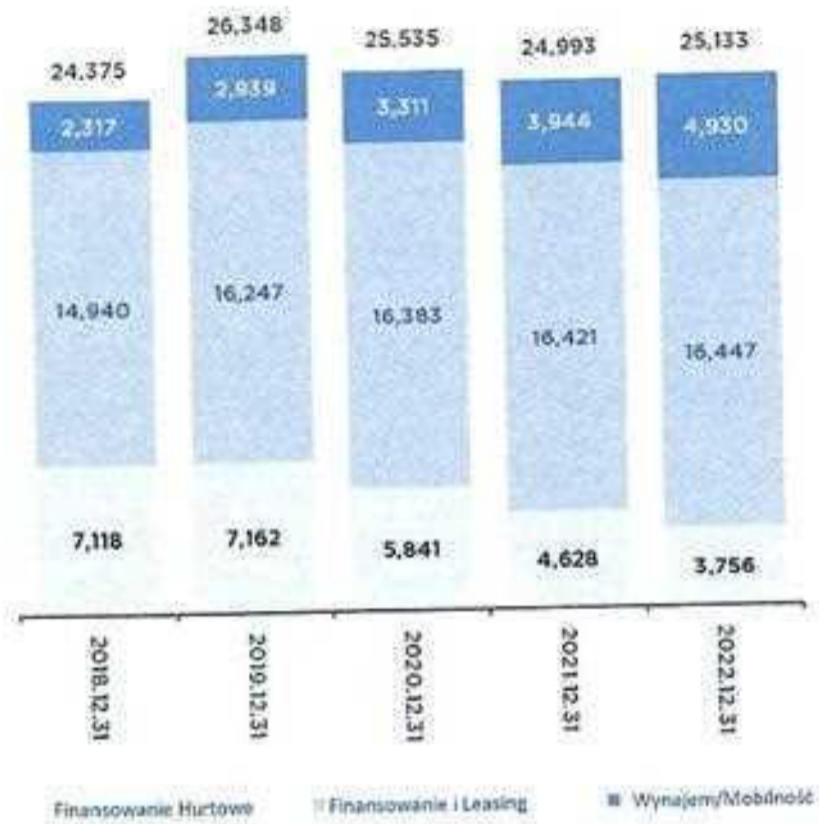
Należności na koniec roku w tym marki spoza exFCA  
(mln euro)



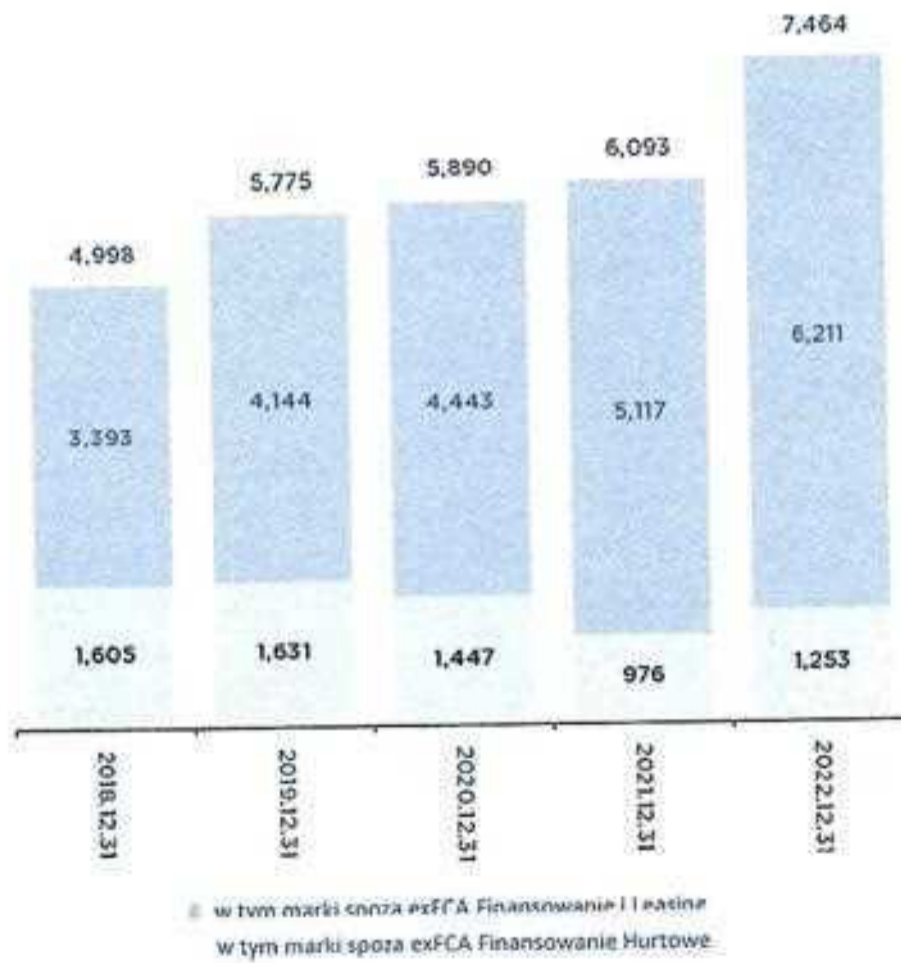
■ w tym marki spoza exFCA Finansowanie i Leasing  
■ w tym marki spoza exFCA Finansowanie Hurtowe



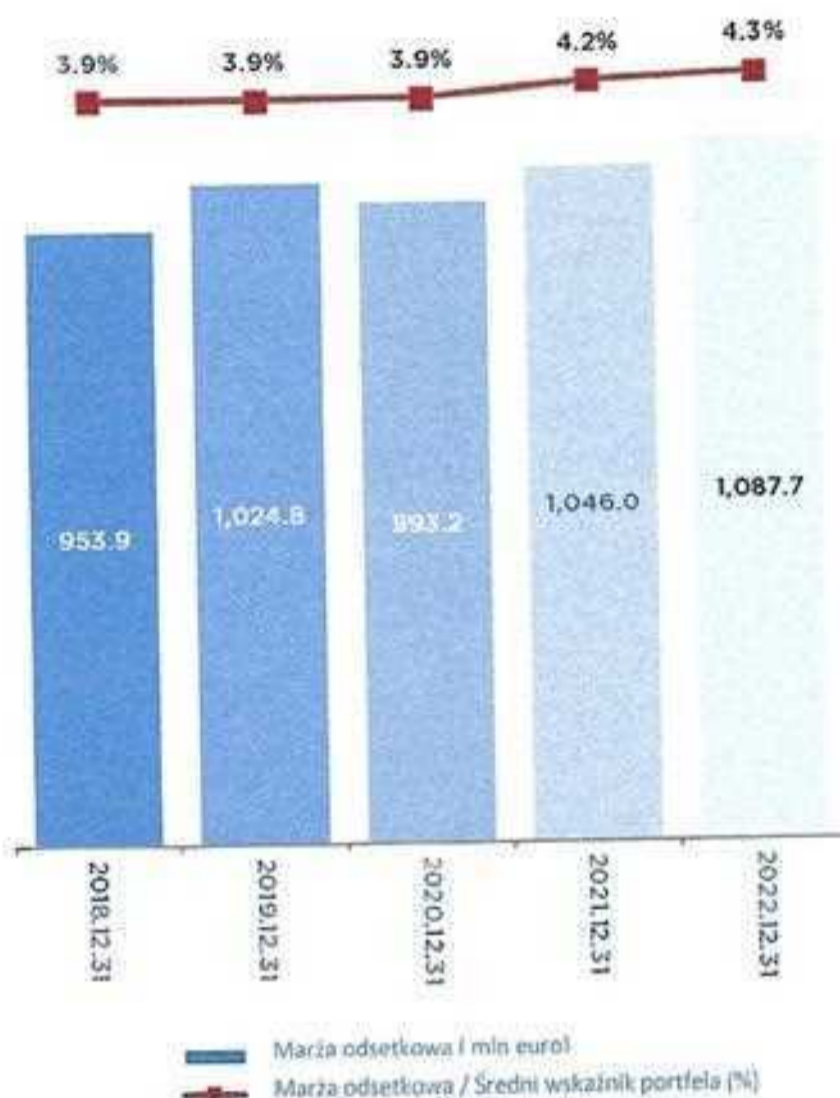
Średni portfel  
(mln euro)



Średni portfel w tym spoza exFCA  
(mln euro)



### Dochód Marża na wynajmie

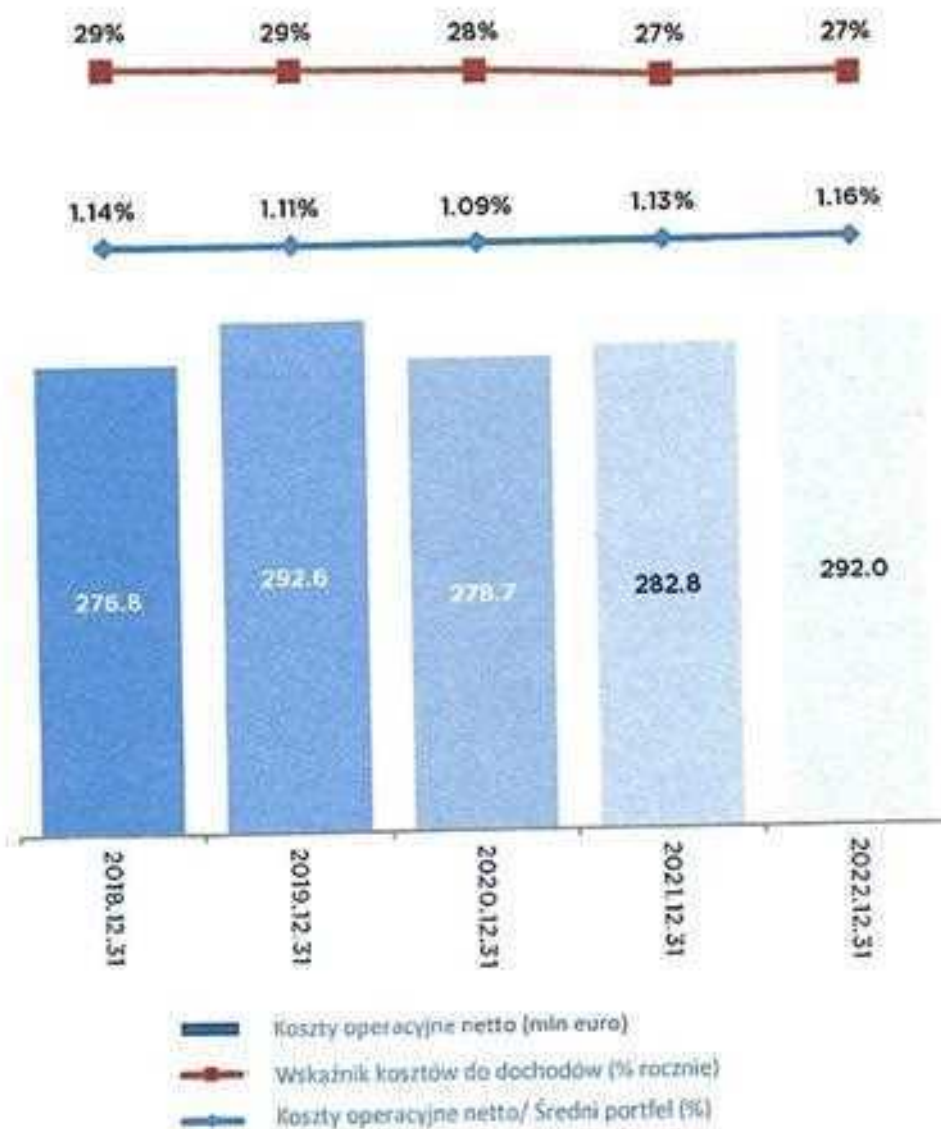


Dochód bankowy netto i marża z wynajmu za rok 2022 wyniosły 1 088 mln euro, co oznacza wzrost o +4% w stosunku do porównywalnego okresu poprzedniego roku, w szczególności dzięki znacznej poprawie marży z odsprzedaży samochodów poleasingowych, która zrównoważyła wzrost kosztów pieniądza, jaki miał miejsce zwłaszcza w drugiej części roku.

Poprawił się również wskaźnik marży bankowej netto i wynajmu/średni portfel należności (na poziomie 4,3 procent, wzrost o 14 punktów bazowych w porównaniu z rokiem 2021) dzięki wzrostowi w ramach portfela najbardziej dochodowych linii biznesowych (Finansowanie i Leasing oraz Wynajem/Mobilność).



### Koszty operacyjne netto

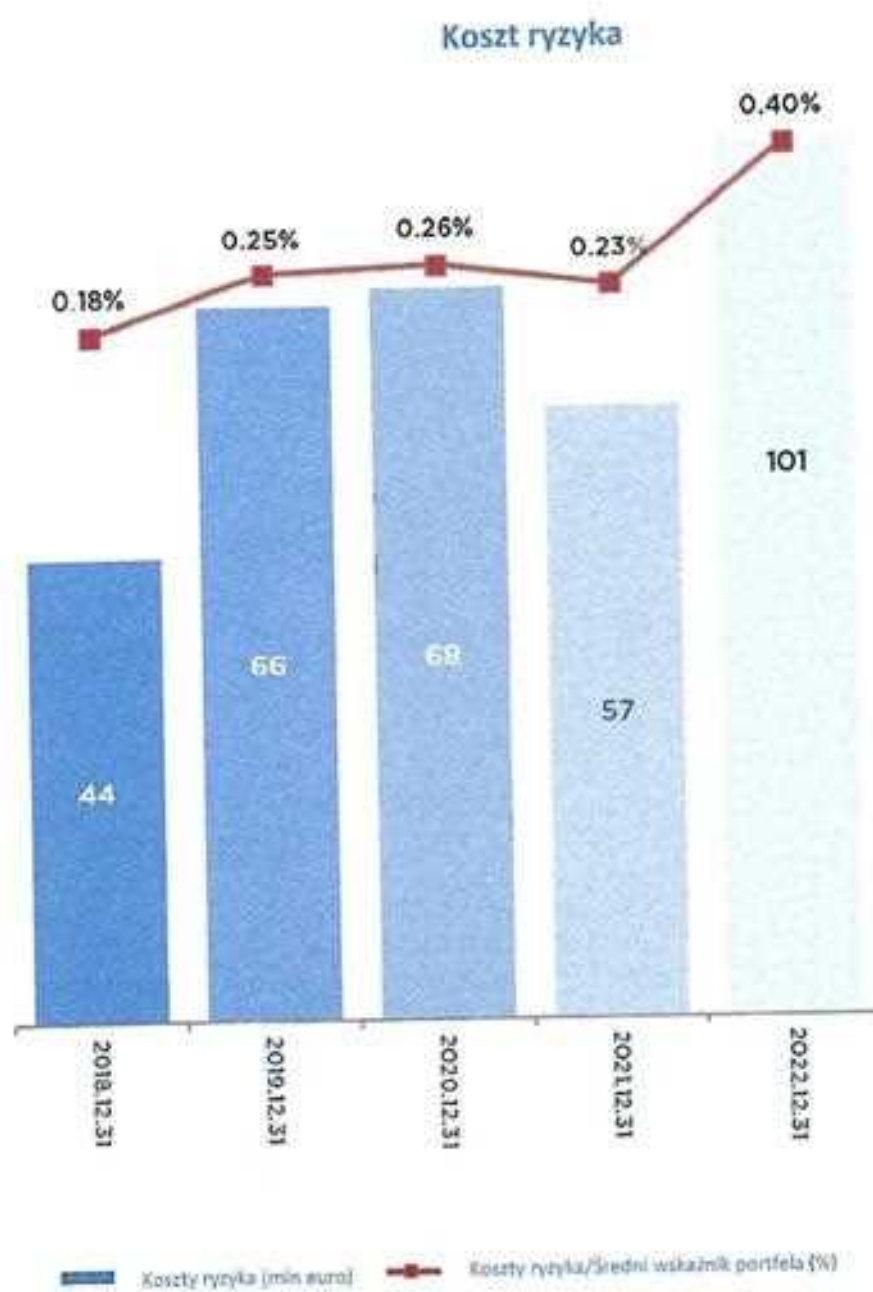


Wskaźnik kosztów do dochodów, wynoszący 26,9%, pozostał na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego (27%).

Koszty wzrosły o 9 mln EUR (+3,2% w porównaniu z rokiem 2021), co można przypisać głównie transakcjom przejęcia – Drivalia UK Ltd. (dawniej Leasys Rent UK Ltd.), FCA Versicherungsservice GmbH i Drivalia España S.L.U. (poprzednio Leasys Rent España S.L.U.) – które miało miejsce w drugiej połowie 2021 roku, a którego efekty były odczuwalne przez cały rok 2022.





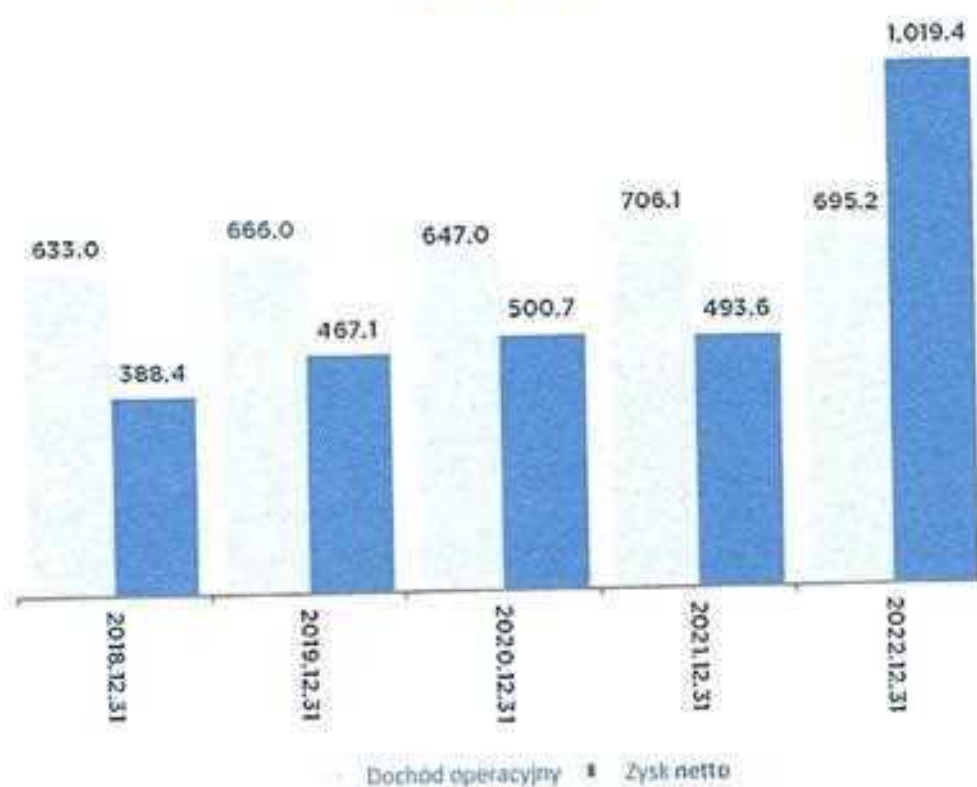


Koszt ryzyka w roku 2022 wyniósł 0,4% średniego portfela należności, co odzwierciedla w szczególności wzrost portfela w linii biznesowej Finanse i Leasing.

Więcej informacji na ten temat znaleźć można w sekcji „Koszt ryzyka” (str. 69) sprawozdania z działalności.



Dochód operacyjny i Zysk netto  
(mln euro)



Dochód ze zwykłej działalności operacyjnej w 2022 roku wyniósł 695,2 mln euro, natomiast zysk netto ukształtował się na poziomie 1 019,4 mln euro, odzwierciedlając wpływ zdarzeń jednorazowych, takich jak zysk ze zbycia Grupy Leasys oraz utrata wartości firmy CGU Wholesale Financing. Bez tych zdarzeń wynik netto wyniósłby 474,6 mln euro, co oznacza spadek o 3,9 procent w stosunku do kwoty z końca 2021 roku.

Zdarzenia jednorazowe to zysk ze zbycia inwestycji kapitałowej w firmę Leasys S.p.A w wysokości 632,2 mln euro oraz utrata wartości (po potrąceniu podatku) wartości firmy w linii biznesowej Finansowanie Hurtowe w wysokości 86,9 mln euro.

Ponadto należy zwrócić uwagę na składkę na Międzybankowy Fundusz Restrukturyzacji w wysokości 11,3 mln euro, czyli w podobnej wysokości, jak w 2021 roku.



## ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE

Środki własne i wskaźniki kapitałowe (€/000)	31.12.2022	31.12.2021
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 – CET1	2 836 749	3 217 935
Kapitał dodatkowy Tier 1 – AT1	7 671	6 282
Tier 1 – T1	2 844 420	3 224 217
Tier 2 – T2	322 813	338 377
Kapitał ogółem	3 167 233	3 562 594
Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	20 381 187	17 519 670
<b>WSKAŹNIKI REGULACYJNE</b>		
CET 1	13,92%	18,37%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,54%	20,33%
LCR	186%	199%
NSFR	112%	113%
<b>POZOSTAŁE WSKAŹNIKI</b>		
Wskaźnik dźwigni	10,22%	13,61%
RONE (Zysk netto / średni normatywny kapitał własny)	24,48%	29,66%

Na dzień 31 grudnia 2022 r. łączny wskaźnik kapitałowy wynosił 15,54%, co oznacza spadek w stosunku do 31 grudnia 2021 r., głównie ze względu na wypłatę rezerw w wysokości 1,2 mld euro w dniu 21 grudnia 2022 r.

CET1 wyniósł 13,92%, natomiast RONE (Zwrot na kapitale normatywnym) obliczony z uwzględnieniem średniego kapitału normatywnego oraz wymogu dotyczącego RWA w wysokości 9,5%, wyniósł 24,48 32% (bez uwzględnienia nadzwyczajnych zdarzeń z roku 2022, takich jak zysk ze zbycia firmy Leasys i utrata wartości firmy w Wholesale Financing CGU).

Spadek wskaźnika dźwigni w porównaniu z rokiem 2021 wynika głównie z obniżenia Tier1.

Ze względów ostrożnościowych FCA Bank S.p.A., FCA Bank GmbH uważa się za objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej banku „Credit Agricole S.A.”, a tym samym za „istotne” podmioty bankowe.

## UZGODNIENIA PRZEKLASYFIKOWANYCH I RAPORTOWANYCH DANYCH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Uzgodnienie rachunku zysków i strat zgodnie z Okólnikiem nr 262 Banku Włoch z przeklasyfikowanym rachunkiem zysków i strat (mln euro)

	31.12.2022	31.12.2021
10. Przychody odsetkowe i zrównane z nimi	782	835
20. Koszty odsetek i zrównane z nimi	(215)	(197)
40. Przychody z tytułu opłat i prowizji	117	109
50. Koszty opłat i prowizji	(55)	(38)
80. Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(2)	3
90. Korekty do wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(9)	(4)
160. Składki zarobione netto	-	3.



170. Pozostałe dochody/koszty operacyjne netto z działalności ubezpieczeniowej	(1)	(1)
190. Koszty administracyjne	(6)	(1)
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(19)	(10)
210. Odpisy amortyzacyjne/utrata wartości środków trwałych (*)	(713)	(565)
230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne operacyjne	<b>1 209</b>	<b>912</b>
Dochód z działalności bankowej netto (**)	1 088	1 046
40. Przychody z tytułu opłat i prowizji	<b>17</b>	<b>18</b>
190. Koszty administracyjne	(275)	(285)
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(1)	(3)
210. Utrata wartości aktywów trwałych	(18)	(13)
220. Utrata wartości aktywów niematerialnych i prawnych	(23)	(21)
230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne operacyjne	<b>7</b>	<b>20</b>
Koszty operacyjne netto	(292)	(283)
50. Koszty opłat i prowizji	(11)	(11)
100. Zyski (straty) na sprzedaży lub odkupie:	-	(1)
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	-	(1)
130. Utrata wartości/odnowienie z tytułu ryzyka kredytowego	(69)	(30)
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	(21)	(15)
230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne operacyjne	(101)	(57)
Koszty ryzyka	-	-
130. Utrata wartości/odnowienie z tytułu ryzyka kredytowego	-	-
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	(13)	-
190. Koszty administracyjne	-	-
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(3)	(21)
230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne operacyjne	(87)	-
270. Obniżenie wartości firmy	647	-
280. Zyski i straty ze zbycia inwestycji	544	(21)
Pozostałe przychody/koszty	(220)	(191)
300. Koszty podatkowe dotyczące zysku lub straty z działalności kontynuowanej	(220)	(191)
Podatek dochodowy	1 019	494
Zysk netto		

(\*) Pozycja ta obejmuje amortyzację związaną z działalnością w zakresie wynajmu/mobilności.  
(\*\*) W tym przychody z tytułu ubezpieczeń w kwocie 223 mln euro.

#### Uzgodnienie rachunku zysków i strat zgodnie z MSSF 5 (euro/mln)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Grupa FCA Banku	Udział Grupy Leasys	Grupa FCA Banku – MSSF 5
10. Przychody odsetkowe i zrównane z nimi	781 608	(48 089)	829 697
20. Koszty odsetek i zrównane z nimi	(214 912)	(49 510)	(165 401)
30. Marża odsetkowa netto	566 696	(97 600)	664 296
40. Dochód z opłat i prowizji	134 397	493	133 904
50. Koszty opłat i prowizji	(65 286)	(4 054)	(61 231)
60. Opłaty i prowizje netto	69 111	(3 562)	72 673
80. Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 914)	(2 859)	945
90. Korekty do wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(8 567)	-	(8 567)
100. Zysk (strata) na sprzedaży lub odkupieniu aktywów finansowych mierzonych według zamortyzowanego kosztu	(2 834)	-	(2 834)



120. Przychody operacyjne	622 492	(104 020)	726 513
130. Utrata wartości/odnowienie z tytułu ryzyka kredytowego	(66 217)	(514)	(65 703)
150. Zysk netto z działalności finansowej	556 275	(104 534)	660 810
170. Pozostałe dochody/koszty operacyjne netto z działalności ubezpieczeniowej	(740)	-	(740)
180. Zysk netto z działalności finansowej i ubezpieczeniowej	555 536	(104 534)	660 070
190. Koszty administracyjne	(294 545)	(50 624)	(243 921)
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(19 886)	(8 776)	(11 109)
210. Utrata wartości aktywów trwałych	(730 641)	(691 272)	(39 370)
220. Utrata wartości aktywów niematerialnych i prawnych	(23 192)	(6 942)	(16 250)
230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne	1 191 709	1 000 894	190 815
240. Koszty operacyjne	123 445	243 281	(119 835)
270. Obniżenie wartości firmy	(86 858)	-	(86 858)
280. Zyski i straty ze zbycia inwestycji	646 709	-	646 709
290. Łączny zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	1 238 833	138 746	1 100 087
300. Koszty podatkowe dotyczące zysku lub straty z działalności kontynuowanej	(219 463)	(56 844)	(162 620)
310. Łączny zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności kontynuowanej	1 019 369	81 903	937 467
320. Zysk (strata) z działalności operacyjnej powiększony o kwotę podatku netto	-	-	81 903
330. Zysk lub strata netto	1 019 369	-	1 019 369
340. Część mniejszościowa dochodu (straty) netto	(8 462)	-	(8 462)
350. Dochód (strata) holdingu za rok	1 010 907	-	1 010 907

Uzgodnienie stanu należności od klientów z tytułu kredytów i pożyczek (mln euro)

	31.12.2022	Patrz noty do sprawozdania finansowego
Należności	23 762	
90. Rzeczowe aktywa trwałe (*)	(359)	Część B 9.6.1 Spr.Fin. Aktywa
130. Pozostałe aktywa (**)	(254)	Część B 13.1 Spr.Fin. Aktywa
10.b) Depozyty od klientów	1.	Część B 1.2 Spr.Fin. Pasywa
80. Pozostałe pasywa	2.	Część B 8.1 Spr.Fin. Pasywa
40.b) Kredyty i należności od klientów nie ujęte w należnościach	61	Część B 4.2 Spr.Fin. Aktywa
Przeklasyfikowania wyłącznie księgowe	1	
40.b) Kredyty i pożyczki dla klientów	23 214	
Odpisy na kredyty Dane zarządcze	306	
90. Rzeczowe aktywa trwałe	(3)	Część B 13.1 Aktywa FP
130. Pozostałe aktywa		



10.b) Depozyty od klientów

80. Pozostałe pasywa

40.b) Kredyty i należności od klientów nie ujęte w należnościach

Odpisy na kredyty dla klientów Poz. 40.b) Kredyty i pożyczki dla klientów

303

(\*) Pozycja obejmuje amortyzację związaną z działalnością w zakresie wynajmu/mobilności.

(\*\*) Pozycja obejmuje konsygnację o wartości 175 mln euro oraz należności od klientów z tytułu wynajmu/mobilności o wartości 76 mln euro.

## UZGODNIENIE POMIĘDZY SPÓŁKĄ NADRZĘDNĄ A PODMIOTAMI SKONSOLIDOWANYMI

	Kapitał własny	w tym Zysk za rok bieżący
Kapitał własny i zysk roczny FCA Banku S.p.A.	3 210 553	1 261 932
Kapitał własny i zysk spółek zależnych pomniejszony o udziały niekontrolujące	859 675	258 620
Korekty konsolidacyjne:	(420 636)	(483 471)
Eliminacja wartości księgowej konsolidowanych spółek	(473 593)	-
Dywidendy między jednostkami	-	(49 928)
Pozostałe korekty konsolidacyjne	52 907	(435 542)
Kapitał własny i zysk przypadający na akcjonariuszy FCA Bank S.p.A.	3 649 572	1 037 031
Kapitał własny i zysk przypadający na udziały niekontrolujące	78 858	8 462
Skonsolidowany kapitał własny i zysk netto	3 728 430	1 045 493

## ORGANIZACJA I ZASOBY KADROWE

Zob. skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

## TECHNOLOGIA INFORMACYJNA

Przez cały rok 2022 obszar technologii informacyjnej i komunikacyjnej funkcjonował zgodnie ze strategią digitalizacji i dywersyfikacji produktów określoną przez Grupę FCA Bank, ze szczególnym uwzględnieniem następujących obszarów procesowych:

- konsolidacja nowej platformy Skarbu, w ramach której powstaje nowy zintegrowany system zarządzania instrumentami finansowymi zarówno w trybie symulacji końcowej i prospektywnej, służący do obsługi i wprowadzania umów (również w wersji roboczej i/lub symulowanej) oraz do pomiaru (według portfela, podmiotu, przepływów płynności itp.) i analiz finansowych. Ponadto, zarządza się informacjami dla celów sprawozdawczości nadzorczej, księgowości i sprawozdawczości finansowej, monitorowania rachunków bieżących oraz limitów wewnętrznych i regulacyjnych, sporządzania raportów i instrukcji płatniczych;
- uruchomienie platformy e-commerce, obsługującej procesy związane z dynamicznym przygotowaniem umów, sprzężonej z aplikacją Finance Calculator 3.0, oraz z funkcjami zdalnego onboardingu klientów (poprzez aplikację do zdalnego przesyłania dokumentów), zdalnego rozpoznawania klientów (poprzez autoprezentację wideo) oraz zdalnego podpisu. Dzięki platformie FCA Bank udostępnia nowe narzędzie, które umożliwia odbiorcom skuteczną i szybką ocenę produktów finansowych Banku dotyczących zakupu pojazdów;
- konsolidacja i rozbudowa produktów platformy Payment Gateway, dzięki której FCA Bank może obsługiwać płatności cyfrowe na równi z wiodącymi światowymi dostawcami i oferować innowacyjne rozwiązania płatnicze, takie jak kredyt natychmiastowy oraz opcja „Kup teraz, zapłać później”;



- zakończenie realizacji mapy drogowej dotyczącej Analityki Biznesowej oraz uruchomienie komponentu rynkowego Cross Market Hurtowni Danych Banku;
- zakończenie wdrażania platformy obsługi klienta i CRM na ostatnich rynkach europejskich.

Wszystkie rynki europejskie wspierały Centralę FCA Banku w pracy nad projektami e-commerce, bramki płatniczej i CRM.

Na niektórych rynkach zagranicznych kontynuowano podejście oparte na klastrach w celu modernizacji systemów zarządzania i rachunkowości. W styczniu rozwiązanie CRFS wprowadzono do produkcji w Portugalii, a w październiku w Hiszpanii; w Danii trwają prace wdrożeniowe dotyczące platformy Tritone, przy czym jej uruchomienie planowane jest na pierwszy kwartał 2023 roku.

W zakresie spółki Drivalia kontynuowano projekt mający na celu stworzenie ogólnoeuropejskiej platformy do zarządzania procesami carsharingu, wynajmu krótkoterminowego i abonamentów, obejmującej komplet komponentów zarządczych, internetowych i aplikacji do obsługi klienta.

W ramach projektu RPA (Zrobotyzowanej Automatykacji Procesów) FCA Bank i Leasys kontynuowały automatyzację procesów projektowych, co wpisywało się w strategię automatyzacji powtarzalnych zadań w wielu obszarach, mającą na celu optymalizację procesów i skierowanie zasobów do realizacji działań o większej wartości dodanej.

W związku z nową strukturą akcjonariatu FCA Banku trwa proces wydzielenia FCA Banku ze Stellantis, przy czym szczególną uwagę zwraca się na kwestie infrastrukturalne, sieciowe i związane z uwierzytelnianiem klientów.

## SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zob. skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

### Funkcje kontroli wewnętrznej

Zob. skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

### Wewnętrzne komitety Rady Dyrektorów

Zob. skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

### Komitety zaangażowane w System Kontroli Wewnętrznej

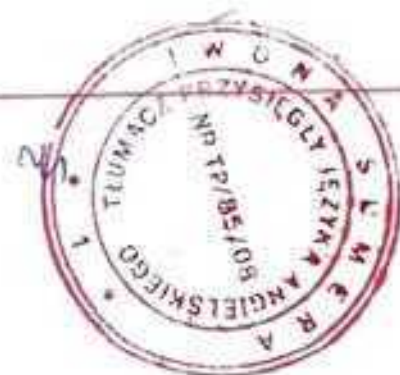
Zob. skonsolidowane oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

### GŁÓWNE RYZYKA I NIEPEWNOŚCI

Poszczególne rodzaje ryzyka skutkujące dla Spółki powstaniem zobowiązań są szacowane w momencie ujmowania odpowiednich rezerw i opisywane w notach do sprawozdania finansowego wraz z istotnymi zobowiązaniami warunkowymi. W niniejszej sekcji omówiono czynniki ryzyka i niepewności związane z sytuacją ekonomiczną, regulacyjną i rynkową, które mogą mieć wpływ na wyniki Spółki.

Po pierwsze, na sytuację finansową Spółki, jej wyniki operacyjne i przepływy pieniężne wpływa szereg czynników makroekonomicznych, takich jak wzrost i spadek produktu krajowego brutto, poziomu zaufania konsumentów i przedsiębiorstw, trendy dotyczące stóp procentowych, kursów wymiany i stopy bezrobocia.



Działalność Grupy powiązana jest z wynikami sektora motoryzacyjnego, charakteryzującymi się cyklicznością. Ponieważ trudno jest przewidzieć zakres i czas trwania poszczególnych cykli koniunkturalnych, każde zdarzenie makroekonomiczne (np. załamanie się głównych rynków docelowych, problemy z wypłacalnością kontrahentów, zmienność na rynkach finansowych, wahania stóp procentowych) może mieć wpływ na perspektywy Grupy oraz jej wyniki finansowe i operacyjne.

Otoczenie geopolityczne, a zwłaszcza konflikt rosyjsko-ukraiński, miało w ubiegłym roku znaczący wpływ na cykl koniunkturalny. Jako że prawdopodobnie działania wojenne nie zakończą się w najbliższym czasie, sytuacja ta będzie miała również wpływ na rok 2023, który charakteryzował się będzie niewielkim wzrostem PKB i wciąż wysoką inflacją. Do niepewności oraz niekorzystnej sytuacji geopolitycznej w dalszym ciągu przyczynia się Covid-19, pomimo opanowania rozprzestrzeniania się wirusa i ograniczenia jego skutków.

Grupa FCA Bank przestrzega prawa obowiązującego w krajach, w których prowadzi działalność. Większość postępowań sądowych dotyczy sporów związanych z zaległościami płatniczymi klientów i dealerów wynikłych w toku zwykłej działalności.

Polityka Grupy w zakresie rezerw na straty z tytułu kredytów i leasingu oraz bieżący monitoring pozwalają na szybką ocenę ewentualnych skutków na finanse Grupy.

## UJAWNIEŃ INFORMACJI O DOTACJACH RZĄDOWYCH

Zasady ujawniania informacji o dotacjach rządowych reguluje art. 1, ust. 125-129 ustawy nr 124/2017, którego brzmienie wywołuje liczne wątpliwości interpretacyjne i dotyczące stosowania.

Obawy wyrażone przez stowarzyszenia handlowe (w tym Assonime) zostały w dużej mierze uwzględnione w artykule 35 Dekretu nr 34/2019 („Dekret o wroście”), który wyjaśnia wiele istotnych kwestii, mając na celu uproszczenie i usprawnienie stosowania przepisów.

Przepis przewiduje obowiązek ujawniania w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego – oraz (w stosownych przypadkach) w skonsolidowanej informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego – kwot i informacji dotyczących „dotacji, subwencji, świadczeń, dofinansowania lub pomocy, w gotówce lub w naturze, niemających charakteru ogólnego i niestanowiących zapłaty, wynagrodzenia lub kompensata od organów rządowych i innych określonych osób” (zwanym dalej „dotacjami rządowymi”).

Niewywiązanie się z obowiązku ujawniania informacji pociąga za sobą skutek w postaci sankcji administracyjnej w wysokości 1% otrzymanych kwot, przy czym minimalna wysokość tej kary wynosi 2.000 euro, oraz dodatkową sankcję w formie nakazu ujawniania informacji. W razie niedopełnienia obowiązku ujawniania informacji oraz nieuiszczenia kary pieniężnej w ciągu 90 dni od otrzymania powiadomienia beneficjent zobowiązany jest do zwrotu wszystkich otrzymanych kwot.

W roku 2022 Bank nie otrzymał żadnej dotacji.

Ponadto, od sierpnia 2017 r. Generalna Dyrekcja ds. Inicjatyw w Obszarze Przedsiębiorczości, działająca przy Ministerstwie Rozwoju, prowadzi Krajowy Rejestr Pomocy Publicznej, w którym podmioty udzielające lub obsługujące pomoc publiczną muszą ujawniać pomoc (w tym także niewielkie kwoty) udzieloną przedsiębiorstwom.

## RAPORT NA TEMAT ŁADU KORPORACYJNEGO I STRUKTURY WŁASNOŚCIOWEJ

Informacje dotyczące ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, wymagane na podstawie art. 123 bis skonsolidowanej ustawy o finansach, zawarto w skonsolidowanym oświadczeniu na temat informacji niefinansowych.

## ZARZĄD I KOORDYNACJA

FCA Bank S.p.A. nie podlega zarządowi ani koordynacji innych spółek ani podmiotów. Wchodzące w skład Grupy spółki kontrolowane (bezpośrednio lub pośrednio) wskazały FCA Bank S.p.A. jako podmiot sprawujący zarząd i pełniący funkcje koordynujące, zgodnie z art. 2497-bis włoskiego kodeksu cywilnego. Działalność ta polega na wyznaczaniu ogólnych wytycznych dotyczących strategii i operacji Grupy, które w praktyce przyjmują formę ogólnej polityki zarządzania





zasobami ludzkimi i finansowymi oraz działań marketingowych/komunikacyjnych. Ponadto centralnie koordynowane są takie obszary jak zarządzanie środkami finansowymi, compliance oraz usługi audytu wewnętrznego. Umożliwia to spółkom zależnym zachowanie autonomii w zakresie zarządzania i operacji, przy jednoczesnym osiągnięciu efektu skali poprzez korzystanie z profesjonalnych i wyspecjalizowanych usług wysokiej jakości oraz skierowanie zasobów własnych do zarządzania podstawową działalnością.

## DYWIDENDY I INNE WYPŁATY REZERW

21 grudnia 2022 roku akcjonariuszom wypłacono łącznie kwotę 1,2 mld euro z dostępnych rezerw, po zatwierdzeniu tej operacji przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu, które odbyło się w dniu 2 grudnia 2022 roku. Wypłata stanowi element szerszego pakietu działań mających na celu przeprowadzenie zmian w spółce joint venture, zgodnie z ustaleniami zawartymi w umowach akcjonariuszy z grudnia 2021 roku i kwietnia 2022 roku.

## POZOSTAŁE UJAWNIEŃ REGULACYJNE

Zgodnie z instrukcjami Banku Włoch dotyczącymi sporządzania sprawozdań finansowych, stwierdza się, co następuje:

- w okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła istotnej działalności badawczo-rozwojowej;
- w okresie sprawozdawczym Grupa nie posiadała, ani nie nabyła i/lub sprzedała akcji lub udziałów w spółkach kontrolowanych.

## ISTOTNE ZDARZENIA PO ZAKOŃCZENIU ROKU OBROTOWEGO

Zgodnie z przepisami szczególnymi Banku Włoch zdarzenia po zakończeniu roku obrotowego ujawniane są w notach do sprawozdania finansowego (część A punkt 4).

Szczegółowe dane skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz uzgodnienie z przeklasyfikowanym rachunkiem zysków i strat (mln euro)		31.12.2022	Przekształcone pozycje rachunku zysków i strat
10	PRZYCHODY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI	782	NBI
80	DOCHÓD NETTO Z AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ PRZEZNACZONYCH DO OBROTU	(2)	NBI
40	PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	134	
	Przychody z tytułu opłat i prowizji	117	NBI
	Przychody z tytułu opłat i prowizji	17	NOE
	PRZYCHODY FINANSOWE	914	
	<i>w tym ubezpieczenia</i>	223	
170	POZOSTAŁE DOCHODY/KOSZTY OPERACYJNE Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ	(1)	NBI
	PRZYCHODY FINANSOWE OGÓŁEM	913	
20	KOSZTY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI	(215)	NBI
90	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ W RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ	(9)	NBI
50	KOSZTY OPŁAT I PROWIZJI	(65)	
	Koszty opłat i prowizji	(55)	NBI
	Koszty kredytu ubezpieczeniowego	(11)	COB
	CAŁKOWITE KOSZTY FINANSOWE	(289)	
130	UTRATA WARTOŚCI/ODZYSKANIE WARTOŚCI Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	(69)	
	Odписы z tytułu strat i kredytów	(69)	COB
180	ZYSK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ I UBEZPIECZENIOWEJ	556	
190	KOSZTY ADMINISTRACYJNE	(295)	



	(275)	
Koszty administracyjne	(13)	NOE
Koszty administracyjne	(6)	NBI
Koszty administracyjne	(20)	NBI
200 REZERWY NETTO NA RYZYKO I KOSZTY	(19)	NOE
Rezerwy netto na ryzyko i koszty	(1)	
Rezerwy netto na ryzyko i koszty	(731)	
210 ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH	(713)	NBI
Amortyzacja aktywów z tytułu wynajmu (działalność związana z wynajmem/mobilnością)	(18)	NOE
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(23)	NOE
220 UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH	1 192	
230 POZOSTAŁE DOCHODY / KOSZTY OPERACYJNE	1 209	NBI
Dochody z wynajmu/opłaty (działalność związana z wynajmem/mobilnością)	8	NOE
Odzyskane koszty i koszty windykacji kredytów	(21)	
Utrata wartości należności z tytułu wynajmu (działalność związana z wynajmem/mobilnością)	(3)	
Pozostałe	123	
240 KOSZTY OPERACYJNE	(87)	
270 OBNIŻENIE WARTOŚCI FIRMY	647	
280 ZYSKI (I STRATY) ZE ZBYCIA INWESTYCJI	1 239	
290 ŁĄCZNY ZYSK LUB STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	(220)	PODATKI
300 KOSZTY PODATKOWE DOTYCZĄCE ZYSKU LUB STRATY Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	1 019	
330 ZYSK/STRATA NETTO	8	
340 CZĘŚĆ MNIEJSZOŚCIOWA DOCHODU (STRATY) NETTO	1 011	
350 DOCHÓD (STRATA) HOLDINGU ZA ROK		

	31.12.2022	
Pozycje rachunku zysków i strat po reklasyfikacji (mln euro)	1 088	NBI
Zysk netto z działalności bankowej	(292)	NOE
Koszty operacyjne netto	(101)	ZYC
Koszty ryzyka	695	
Dochody operacyjne	545	
Pozostałe wydatki/dochody	1 239	
Zysk przed opodatkowaniem	(220)	PODATKI
Koszt podatków	1 019	
Zysk Netto		

Turyn, 28 lutego 2022 r.

W imieniu Rady Dyrektorów

Prezes i Dyrektor Generalny

Giacomo Carelli



---

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa (euro/000)		31.12.2022	31.12.2021
10.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 139 786	2 258 788
30.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI)	9 305	9 305
40.	- Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	23 028 785	20 732 395
	a) kredyty i pożyczki udzielone bankom	117 901	817 364
	b) kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 910 884	19 915 031
50.	Pochodne instrumenty zabezpieczające	550 433	45 697
60.	Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających (+/-)	(491 289)	(14 292)
70.	Inwestycje kapitałowe	54	62
80.	Rezerwy ubezpieczeniowe przypadające reasekuratorom	9 831	8 720
90.	Rzeczowe aktywa trwałe	532 135	4 197 489
100.	Wartości niematerialne i prawne	121 054	322 492
	w tym		
	- wartość firmy	39 260	215 560
110.	Aktywa podatkowe	176 560	358 908
	a) bieżące	44 882	149 954
	b) odroczone	131 678	208 954
130.	Pozostałe aktywa	1 232 132	1 539 807
	<b>Aktywa razem</b>	<b>28 308 786</b>	<b>29 459 370</b>



Zobowiązania i kapitał własny (euro/000)		31.12.2022	31.12.2021
		23 056 671	23 853 478
10.	Zobowiązania finansowe wyceniane wg amortyzowanego kosztu	11 874 254	11 410 655
	a) depozyty od banków	2 780 511	2 494 981
	b) depozyty od klientów	8 401 906	9 947 842
	c) wyemitowane dłużne papiery wartościowe	868	1 987
20.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	180 524	62 721
40.	Pochodne instrumenty zabezpieczające	178 256	316 873
60.	Zobowiązania podatkowe	29 374	121 173
	a) bieżące	148 882	195 700
	b) odroczone	1 009 608	1 157 928
80.	Pozostałe pasywa	6 174	9 892
90.	Rezerwa na odprawy pracownicze	123 328	140 833
100.	Rezerwy na ryzyka i odpisy	28	17
	a) udzielone zaangażowania i gwarancje	31 138	46 134
	b) zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	92 162	94 682
	c) pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	24 927	13 698
110.	Rezerwy ubezpieczeniowe	(4 134)	(10 906)
120.	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 750 053	2 465 090
150.	Kapitał rezerwowy	192 746	192 746
160.	Agio emisyjne akcji	700 000	700 000
170.	Kapitał akcyjny	78 858	70 136
190.	Udziałowcy mniejszościowi (+/-)	1 010 907	484 893
200.	Zysk (strata) netto za rok bieżący (+/-)	28 308 786	29 459 370
	<b>Pasywa i kapitał własny razem</b>		



## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Pozycje (tys. euro)		31.12.2022	31.12.2021
10.	Przychody odsetkowe i podobne pozycje	829 697	834 633
	w tym: dochody odsetkowe obliczane metodą faktycznej stopy procentowej	795 431	820 841
20.	Koszty odsetek i zrównane z nimi	(165 401)	(196 586)
30.	Marża odsetkowa netto	664 296	638 047
40.	Dochód z opłat i prowizji	133 904	127 658
50.	Koszty opłat i prowizji	(61 231)	(49 488)
60.	Oплаты i prowizje netto	72 673	78 170
80.	Zyski (straty) netto na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu	945	2 791
90.	Zyski (straty) netto z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	(8 567)	(4 285)
100.	Zyski (straty) na sprzedaży lub odkupie:	(2 834)	(934)
	a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	(2 834)	(934)
120.	Przychody operacyjne	726 513	713 790
130.	Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:	(65 703)	(29 748)
	a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	(65 703)	(29 748)
150.	Zysk netto z działalności finansowej	660 810	684 041
160.	Składki zarobione netto	-	2 948
170.	Pozostałe dochody/koszty operacyjne netto z działalności ubezpieczeniowej	(740)	(715)
180.	Zysk netto z działalności finansowej i ubezpieczeniowej	660 070	686 274
190.	Koszty administracyjne:	(243 921)	(286 124)
	a) koszty pracownicze	(164 694)	(185 431)
	b) pozostałe koszty administracyjne	(79 227)	(100 692)
200.	Rezerwy netto na ryzyko i koszty	(11 109)	(12 337)
	a) zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe	-	(17)
	b) pozostałe rezerwy netto	(11 109)	(12 321)
210.	Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych	(39 370)	(577 921)
220.	Utrata wartości aktywów niematerialnych i prawnych	(16 250)	(20 749)
230.	Pozostałe dochody/koszty operacyjne	190 815	895 701
240.	Koszty operacyjne	(119 835)	(1 430)
270.	Obniżenie wartości firmy	(86 858)	-
280.	Zysk (strata) ze zbycia inwestycji	646 709	-
290.	Łączny zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	1 100 087	684 844
300.	Koszty podatkowe dotyczące zysku (straty) z działalności kontynuowanej	(162 620)	(191 240)
310.	Łączny zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności kontynuowanej	937 467	493 605
320.	Zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności zaniechanej	81 903	-
330.	Zysk (strata) netto za rok bieżący	1 019 369	493 605
340.	Część mniejszościowa dochodu netto za rok bieżący	(8 462)	(8 711)
350.	Dochód (strata) holdingu za rok bieżący	1 010 907	484 893



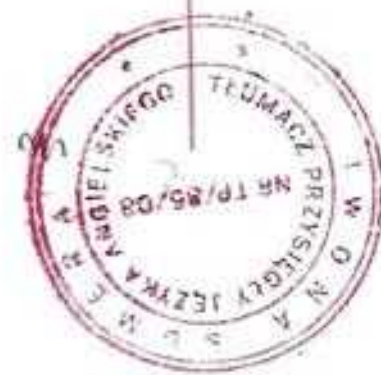
## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Pozycje (tys. euro)	31.12.2022	31.12.2021
10. Zysk (strata) za rok bieżący	1 019 369	493 605
Pozostałe pozycje całkowitych dochodów po opodatkowaniu, nie przeniesione do rachunku zysków i strat	11 362	2 134
70. Programy określonych świadczeń	11 362	2 134
Pozostałe pozycje całkowitych dochodów po opodatkowaniu, przeniesione do rachunku zysków i strat	(4 255)	32 132
110. Różnice kursowe	(5 025)	21 108
120. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	770	11 024
170. Inne całkowite dochody razem po opodatkowaniu	7 106	34 266
180. Inne całkowite dochody (Poz. 10+170)	1 026 476	527 871
190. Łączne całkowite dochody (strata) przypadające na spółki niekontrolujące	8 722	2 705
200. Łączne całkowite dochody (strata) przypadające na Akcjonariuszy Spółki Nadzającej	1 017 754	519 166



# SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31.12.2021 I 31.12.2020

Kapitał zakładowy:	Bilans zamknięcia 31.12.2021	Zmiany saldo otwarcia	Saldo na dzień 01.01.2022	Zmiany w ciągu roku								Skonsolidowane całkowite dochody za rok 2022	Kapitał własny na dzień 31.12.2022	Kapitał własny przystępujący akcjonariuszom Spółki Nadźrzednej na dzień 31.12.2022	Udziały niekontrolujące na 31.12.2022 r.
				Alokacja zysku z poprzedniego roku				Transakcje kapitałowe							
				Kapitał rezerwowy	Dywidendy i pozostałe wypłaty z zysku	Zmiany rezerw	Nowe emisje akcji	Wykup akcji własnych	Wypłata specjalnych dywidend	Zmiany w instrumentach kapitałowych	Instrumenty pochodne na akcje				
a) akcje zwykłe	703 389		703 389									703 389	700 000	3 389	
b) pozostałe akcje															
Agio emisyjne akcji	195 623		195 623									195 623	192 746	2 877	
<b>Kapitał rezerwowy:</b>															
a) zatrzymane zyski	2 519 871		2 519 871	493 605	(1 200 000)							1 813 476	1 749 499	63 977	
b) pozostałe															
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	(10 533)		(10 533)								7 106	(3 427)	(3 581)	154	
<b>Instrumenty kapitałowe</b>															
<b>Akcje własne</b>															
<b>Zysk (strata) za rok bieżący</b>	493 605		493 605	(493 605)								<b>1 019 369</b>	<b>1 010 907</b>	<b>8 462</b>	
Kapitał własny	3 901 954		3 901 954	-	(1 200 000)							1 016 475	3 726 430	3 649 572	78 858
Kapitał własny przystępujący akcjonariuszom Spółki Nadźrzednej	3 231 818		3 231 818		(1 200 000)							1 017 753	3 649 572		
<b>Udziały mniejszościowe</b>	70 136		70 136									8 722		78 858	





Kapitał zakładowy:	Bilans zamknięcia 31.12.2020 r.	Zmiany salda otwarcia	Saldo na dzień 2021-01-01 r.	Zmiany w ciągu roku							Skonsolidowane całkowite dochody za rok 2021	Kapitał własny na dzień 31.12.2021 r.	Kapitał własny przypadający akcjonariuszom Spółki Nadrzędnej na dzień 31.12.2021 r.	Udziały niekontrolujące na 31.12.2021 r.	
				Alokacja zysku z poprzedniego roku		Transakcje kapitałowe									
				Kapitał rezerwowi	Dywidendy i pozostałe wypłaty z zysku	Zmiany stanu kapitału rezerwowego	Nowe emisje akcji	Wykup akcji własnych	Wypłata specjalnych dywidend	Zmiany w instrumentach kapitałowych					Instrumenty pochodne na akcje
a) akcje zwykłe	703 389		703 389									703 389	700 000	3 389	
b) pozostałe akcje															
Ago emisyjne akcje	195 623		195 623											192 746	2 877
Kapitał rezerwowi:															
a) zatrzymane zyski	2 299 201		2 299 201	500 670	(280 000)									2 464 643	55 228
b) pozostałe	(44 799)		(44 799)												(69)
Kapitał z aktualizacji wyceny															
Instrumenty kapitałowe															
Akcje własne															
Zysk (strata) ze rok bieżący	500 670		500 670	(500 670)										484 894	6 711
Kapitał własny	3 654 083		3 654 083		(280 000)									3 231 816	70 136
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom Spółki Nadrzędnej	3 592 652		3 592 652		(280 000)									3 331 216	
Udziały mniejszościowe	61 431		61 431											6 705	70 136



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda bezpośrednia)

Pozycje (tys. euro)	31.12.2022	31.12.2021
<b>A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
<b>1. Operacje biznesowe</b>	<b>1 018 950</b>	<b>1 068 194</b>
- dochody odsetkowe (+)	1 180 947	761 379
- koszty odsetkowe (-)	(175 325)	(220 869)
- dochody / (koszty) z opłat i prowizji (+/-)	72 673	78 170
- koszty pracownicze (-)	(146 753)	(168 252)
- składki uzyskane netto (+)	-	2 948
- pozostałe dochody/koszty ubezpieczeniowe (+/-)	(740)	(715)
- pozostałe koszty (-)	(47 658)	(75 558)
- pozostałe przychody (+)	189 368	886 516
- podatki i opłaty publicznoprawne (-)	(135 465)	(195 424)
- koszty/zyski związane z działalnością zaniechaną po uwzględnieniu efektu podatkowego (+/-)	81 903	-
<b>2. Przepływy pieniężne wygenerowane/pochłonięte przez aktywa finansowe</b>	<b>(2 949 827)</b>	<b>1 777 819</b>
- aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	299 139	(735 166)
- pozostałe aktywa		
<b>3. Przepływy pieniężne wygenerowane/pochłonięte przez zobowiązania finansowe</b>	<b>4 292 571</b>	<b>(1 196 872)</b>
- zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	4 501 920	(1 031 892)
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(1 119)	(54)
- pozostałe pasywa	(208 230)	(164 926)
<b>Przepływy pieniężne wygenerowane/absorbowane z działalności operacyjnej</b>	<b>2 660 832</b>	<b>910 975</b>
<b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
<b>1. Przepływy pieniężne wygenerowane przez</b>	<b>1 881 306</b>	<b>425 895</b>
- sprzedaż akcji	1 200 000	-
- sprzedaż nieruchomości, maszyn i wyposażenia	681 306	425 895
<b>2. Przepływy pieniężne przeznaczone na</b>	<b>(2 461 141)</b>	<b>(1 204 918)</b>
- zakup aktywów trwałych	(2 269 637)	(1 155 752)
- nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(191 504)	(49 167)
<b>Przepływy pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(579 835)</b>	<b>(779 023)</b>
<b>C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
- dywidendy i pozostałe wypłaty z zysku	(1 200 000)	-
<b>Przepływy pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności finansowej</b>	<b>(1 200 000)</b>	<b>-</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE WYGENEROWANE/WYKORZYSTANE W CIĄGU ROKU</b>	<b>880 998</b>	<b>131 952</b>

## UZGODNIENIE

Pozycje (tys. euro)	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	2 258 788	2 126 836
Przepływy pieniężne wygenerowane/pochłonięte w ciągu roku	880 998	131 952
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	3 139 786	2 258 788



## NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### CZĘŚĆ A – POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

#### A1 – INFORMACJE OGÓLNE

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB) oraz zgodnie z odnośnymi interpretacjami Komitetu Międzynarodowych Interpretacji Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF), zaakceptowanymi przez Komisję Europejską Rozporządzeniem nr 1606 z 19 lipca 2002 r. i wprowadzonymi do włoskiego systemu prawnego Dekretem nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r., do dnia 31 grudnia 2021 r.

Bank Włoch, którego uprawnienia w zakresie rachunkowości banków i firm finansowych podlegających jego nadzorowi zostały określone w Dekrecie nr 87/92 i potwierdzone ww. Dekretem nr 38/05, ustalił w Okólniku nr 262 z 22 grudnia 2005 r. i w siódmej poprawce z dnia 29 października 2021 formaty rachunków i not do stosowania w sprawozdaniach finansowych. r. Przy sporządzaniu tego sprawozdania finansowego uwzględniono treść komunikatu z dnia 21 grudnia 2021 r. – Uzupełnienia do postanowień Okólnika nr 262 „Sprawozdania finansowe banków: formaty i zasady sporządzania”, dotyczący aktualizacji informacji o skutkach Covid-19 i środkach wsparcia gospodarki.

#### MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ PRZYJĘTE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ OBOWIĄZUJĄCE OD 2022 R.

Rozporządzenie nr 1080/2021 z dnia 28 czerwca 2021 r., które zatwierdza pewne drobne zmiany opublikowane przez IASB 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, obowiązuje od 1 stycznia 2022 r.

Zmiany obejmują:

- MSR 16 – Składniki kosztów: zmiany, które nie są istotne dla Grupy, zabraniają jednostkom odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych wszelkich przychodów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie przygotowania składnika aktywów do jego zamierzonego użytkowania. Jednostki będą ujmować takie wpływy i związane z nimi koszty w rachunku zysków i strat;
- MSR 37 – Umowy rodzące obciążenia: wyjaśniono, że aby ustalić, czy dana umowa rodzi obciążenia należy wziąć pod uwagę wszystkie koszty bezpośrednio związane z umową, a nie tylko koszty przyrostowe konieczne do realizacji umowy. W związku z tym ustalenie, czy umowa rodzi obciążenia obejmuje koszty przyrostowe (np. koszt materiałów bezpośrednich użytych do przetworzenia), ale także wszystkie koszty, których jednostka nie może uniknąć w wyniku zawarcia umowy (np. udział w kosztach pracowników i amortyzacja maszyn używanych do realizacji umowy);
- MSSF 3 – Odniesienia do założeń koncepcyjnych: zaktualizowano kilka odniesień do nowej wersji założeń koncepcyjnych z 2018 r., które jednak nie pociągają za sobą zmian w stosunku do istniejących wcześniej metod rachunkowości. Ponadto, wyraźnie sformułowano zakaz ujmowania aktywów warunkowych (tzn. takich, których istnienie zostanie potwierdzone jedynie przez niepewne przyszłe zdarzenia) w połączeniach jednostek gospodarczych (poprzednio zakaz ten został wyraźnie ujęty jedynie w Uzasadnieniu wniosków);
- Rozporządzenie uwzględnia również zwyczajowe coroczne zmiany – Coroczne Zmiany do MSSF 2018-2020 – które wyjaśniają brzmienie lub korygują błędy, przeoczenia lub sprzeczności między wymogami standardów. Zmiany te dotyczą MSSF 9 – Instrumenty finansowe i obejmują wyjaśnienia dotyczące opłat, które mają być uwzględnione w teście 10% dla wyśięgowania zobowiązań finansowych. Sprecyzowano, że należy uwzględnić tylko opłaty zapłacone lub otrzymane w transakcjach między stronami, a nie opłaty bezpośrednio przypisane osobom trzecim.

Przyjęcie tych zasad nie miało wpływu na Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy.



---

## Sekcja 2 – Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych i Noty oraz sprawozdanie kierownictwa z działalności Grupy.

W sprawozdaniu finansowym i notach ujawniono dane liczbowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2021 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy FCA Banku zostało sporządzone zgodnie z MSR 1 oraz wytycznymi zawartymi w okólniku Banku Włoch nr 262 z 22 grudnia 2005 r., 7. aktualizacja z 29 października 2021 r. W szczególności:

- *Schematy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat.*

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz skonsolidowany rachunek zysków i strat nie zawierają pozycji o zerowych saldach w roku zakończonym i w roku poprzednim.

- *Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów*

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

- *Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.*

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym ukazuje skład i zmiany w kapitale własnym za rok sprawozdawczy oraz za okres porównywalny. Pozycje są prezentowane jako kwoty przypisane akcjonariuszom jednostki nadrzędnej i udziałowcom mniejszościowym.

- *Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.*

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych jest sporządzone metodą bezpośrednią.

- *Jednostka i waluta sprawozdawcza*

Kwoty w sprawozdaniu finansowym oraz notach podano w tysiącach euro.

- *Kontynuowanie działalności gospodarczej, zasada memoriału i spójność prezentacji sprawozdania finansowego.*

Oczekuje się, że w najbliższej przyszłości grupa będzie kontynuować działalność gospodarczą, w związku z czym sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółkę, zgodnie z zasadą memoriału i z zachowaniem spójności ze sprawozdaniem finansowym za rok poprzedni.

Nie odnotowano odstępstw od stosowania MSR/MSSF zatwierdzonych przez Komisję Europejską.

Ryzyka i niepewności dotyczące stosowania oszacowań

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

Grupa dokonała szacunków w celu potwierdzenia wartości bilansowych niektórych istotnych pozycji Skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2022 r., zgodnie z MSR/MSSF i wyżej wymienionymi wytycznymi. Oszacowania te dotyczyły zasadniczo możliwości odzyskania w przyszłości raportowanych wartości bilansowych zgodnie z obowiązującymi zasadami oraz w oparciu o założenie kontynuowania działalności.



Oszacowania i założenia poddaje się regularnemu przeglądowi i zmienia od czasu do czasu. Jeśli wyniki nie są zgodne z oczekiwaniami, wartości bilansowe mogą różnić się od pierwotnych oszacowań i powinny zostać odpowiednio zmienione. W takich przypadkach zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym wystąpią, lub w późniejszych latach.

Główne obszary, w których od kierownictwa oczekuje się dokonywania subiektywnych ocen:

- możliwość odzyskania należności oraz, w szerszym ujęciu, aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej, a także ustalenie utraty wartości;
- określenie wartości godziwej instrumentów finansowych na potrzeby raportowania finansowego; w szczególności, zastosowanie modeli wyceny w celu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych niebędących w obrocie na aktywnych rynkach;
- ustalanie wysokości rezerw na świadczenia pracownicze i rezerw na ryzyka i koszty;
- możliwość odzyskania aktywa z tytułu odroczonego podatku i wartości firmy.

### TLTRO – III

Od momentu wprowadzenia warunkowe długoterminowe operacje refinansujące (TLTRO) oferują instytucjom kredytowym długoterminowe finansowanie w euro, mające na celu poprawę mechanizmów transmisji polityki pieniężnej oraz pobudzenie akcji kredytowej banków na rzecz gospodarki realnej.

W marcu 2019 roku Rada Prezesów Europejskiego Banku Centralnego ogłosiła trzecią serię kwartalnych warunkowych długoterminowych operacji refinansujących (tj. TLTRO-III), każda o trzyletnim terminie zapadalności, rozpoczynających się we wrześniu 2019 roku i kończących się w marcu 2021 roku, a ostatecznie przedłużonych do grudnia 2021 roku, na podstawie decyzji EBC z dnia 10 grudnia 2021 r.

W 2020 roku, począwszy od marca, w świetle nadzwyczajnej sytuacji związanej z Covid-19, Rada Prezesów EBC wprowadziła również korzystniejsze warunki dla przedmiotowych operacji, które miały być stosowane najpierw w okresie od 24 czerwca 2020 r. do 23 czerwca 2021 r., a następnie przedłużone, decyzją EBC z dnia 10 grudnia 2020 r., do czerwca 2022 r.

Ze względu na swój charakter operacje związane z TLTRO-III nie mogą być księgowane zgodnie z MSR/MSSF w prosty sposób, w szczególności w następujących przypadkach:

- zmiany szacowanej wyników docelowych;
- rejestrowania efektów operacyjnych, w szczególności „odsetek specjalnych”;
- zarządzania przedterminowymi spłatami.

Za stosowne uznano w tym zakresie odniesienie do „MSR 20 – Dotacje rządowe oraz ujawnianie informacji na temat pomocy rządowej” lub do „MSSF 9 Instrumenty finansowe”.

Aby zaksięgować przedmiotowe operacje Grupa FCA Bank zdecydowała się bazować na MSSF 9, uznając, że warunki finansowania dostępne dla banków w ramach programu TLTRO EBC są warunkami rynkowymi.

Zgodnie z nowymi przepisami Europejskiego Banku Centralnego odsetki od pożyczek zostały w pierwszej fazie, czyli do 22 listopada 2022 roku, ustalone na podstawie średniej stopy procentowej i obliczone od dnia wypłaty pożyczki do wyżej wymienionej daty; poprzez zastosowanie korekty w wysokości -1,00% w okresie obowiązywania specjalnej stopy procentowej (24 czerwca 2020 – 23 czerwca 2021) oraz w okresie obowiązywania dodatkowej specjalnej stopy procentowej (24 czerwca 2021 – 23 czerwca 2022).

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

Z drugiej strony, w celu obliczenia odsetek naliczonych od 23 listopada 2022 r. do końca roku obrotowego, dla każdej pożyczki ustalono średnią stopę procentową, która uwzględnia nową stopę spot ustaloną przez Europejski Bank Centralny, stosowaną do momentu planowanego terminu spłaty pożyczki.

### SPRZEDAŻ GRUPY LEASYS

Zgodnie z umowami pomiędzy akcjonariuszami FCA Banku, o których mowa w komunikacie prasowym z 17 grudnia 2021 roku, spółka Leasys i jej spółki zależne zostały sprzedane 21 grudnia 2022 roku w celu stworzenia wielomarkowej spółki leasingu operacyjnego, w której Stellantis i CACF posiadają po 50% udziałów.



Na dzień sprawozdawczy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym FCA Banku nie ujęto już zatem aktywów ani zobowiązań związanych z Grupą Leasys.

Ponieważ sprzedaż odbyła się pod koniec roku, uznano za stosowne włączenie wyników Grupy Leasys za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku do skonsolidowanego rachunku zysków i strat FCA Banku. W rachunku zysków i strat zysk (strata) netto Grupy Leasys zostały wykazane w pozycji 320. „Zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności zaniechanej.”

Jak już opisano w Sprawozdaniu z działalności, 21 grudnia 2022 roku FCA Bank S.p.A. sprzedał Leasys S.p.A., przenosząc kontrolę nad tą firmą i wszystkimi jej włoskimi i zagranicznymi spółkami zależnymi na rzecz LeaseCo SAS, spółkę będącą własnością Stellantis N.V. oraz Crédit Agricole Consumer Finance SA.

Cenę za całą podgrupę Leasys ustalono na 1,2 mld euro. Wartość ta została zweryfikowana przez niezależnego eksperta, firmę konsultingową specjalizującą się we wspieraniu międzynarodowych podmiotów gospodarczych we wszystkich sprawach związanych z inwestycjami we Włoszech i/lub za granicą. Firma ta dokonała własnej, niezależnej wyceny, potwierdzając, że cena zapłacona za przedsiębiorstwo stanowiła wartość godziwą.

Transakcja przyniosła zysk po opodatkowaniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym FCA Banku w wysokości 632 mln euro.

Dla prawidłowego ujęcia w księgach rachunkowych powyższej sprzedaży, w której uczestniczyli obecni akcjonariusze (Crédit Agricole Consumer Finance SA i Stellantis N.V.) spółki joint venture FCA Banku, posiadający po 50% udziałów każdy, konieczne było ustalenie, czy przedmiotowa sprzedaż stanowiła transakcję pod wspólną kontrolą. Zgodnie z definicją zawartą w MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”, podgrupa Leasys stanowi przedsięwzięcie znajdujące się zarówno przed transakcją, jak i po niej, pod wspólną kontrolą tych samych podmiotów, tj. Stellantis i CACF. Na mocy umowy joint venture o równym udziale w LeaseCo SAS Stellantis i CACF pozostają na równi właścicielami podgrupy Leasys.

W świetle powyższego, dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego FCA Banku, transakcję sprzedaży należy uznać za przeniesienie biznesu (przedsiębiorstwa) znajdującego się pod wspólną kontrolą.

Dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego FCA Banku, będącego stroną sprzedającą w tej transakcji, sprzedaż podgrupy Leasys stanowi „utrata kontroli” nad przedsiębiorstwem w ramach transakcji pod wspólną kontrolą, w związku z czym zastosowanie ma MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, a w szczególności punkty 25(c) i B98.

Opisana wcześniej sprzedaż, polegająca na utracie kontroli nad podgrupą Leasys, jest transakcją realizacyjną, również w świetle wymaganej przez MSSF analizy wskaźników jej istoty ekonomicznej. W związku z tym FCA Bank ujął zysk ze sprzedaży w rachunku zysków i strat, zgodnie z ujęciem księgowym przyjętym w jednostkowym sprawozdaniu finansowym, jak również z uwagi na charakter transakcji.

### Sekcja 3 – Zakres i metody konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2022 r. obejmuje sprawozdanie Spółki Nadrzędnej, FCA Bank S.p.A. oraz jej bezpośrednich i pośrednich spółek zależnych we Włoszech i za granicą, zgodnie z wymogami MSSF 10.

Uwzględnia ono także podmioty, w tym jednostki strukturyzowane, wobec których jednostka nadrzędna posiada ekspozycję lub prawo do zmiennego zwrotu, oraz możliwość wywierania wpływu na ten zwrot ze względu na posiadaną kontrolę.

Spółka ustala istnienie kontroli, biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- cel i strukturę jednostki zależnej aby określić cele jednostki, działalność generującą dochody i sposób zarządzania działalnością;
- władzę nad jednostką zależną i czy grupa posiada ustalenia umowne dające jej możliwość zarządzania jej działalnością; w tym celu uwzględnia się wyłącznie prawa materialne, które umożliwiają zarządzanie w praktyce;
- ekspozycję wobec jednostki zależnej w celu ustalenia, czy Grupa posiada ustalenia z jednostką zależną, z których dochody mogą zmieniać się w zależności od wyników jednostki zależnej.

Jeśli zarządzanie jednostką odbywa się poprzez prawo głosu, istnienie kontroli wykazuje się na podstawie potencjalnych lub faktycznych praw głosu, istnienia ustaleń czy umów akcjonariuszy przyznających prawo do kontroli większości praw głosu, mianowania większości członków rady dyrektorów lub innego zarządzania polityką finansową lub operacyjną podmiotu.



Spółki zależne mogą obejmować jednostki strukturyzowane, w tym spółki specjalnego przeznaczenia, w przypadku których prawa głosu nie są najważniejsze dla określenia posiadania kontroli. Jednostki strukturyzowane to spółki zależne, w których:

- Grupa jest uprawniona do zarządzania działalnością na podstawie ustaleń umownych;
- Grupa posiada ekspozycje na zmienne zyski z ich działalności.

Grupa nie posiada inwestycji joint venture.

Zmiany w zakresie konsolidacji w okresie sprawozdawczym nie mają wpływu na przypadki objęte MSSF 10 – jednostki inwestycyjne lub jednostki, które przestają być jednostkami inwestycyjnymi – oraz na ujawnienia wymagane zgodnie z punktem 9B MSSF 12 – Ujawnianie informacji o udziałach w innych jednostkach.

W 2022 roku utworzono następujące spółki:

- FCA Leasing Polska Sp. z o.o.;
- Drivalia Lease Danmark A/S (poprzednio A Lease & Mobility A/S).

W ciągu 2022 roku następujące spółki zostały połączone z FCA Bank S.p.A:

- FCA Deutschland GmbH (połączenie nastąpiło 1 lipca 2022 roku z mocą wsteczną od 1 stycznia 2022 roku);
- FCA Capital España EFC S.A. (połączenie nastąpiło 1 października 2022 roku z mocą wsteczną od 1 stycznia 2022 roku).

Poniższa tabela zawiera informacje o zmianach nazw spółek:

Nazwa spółki na dzień 31.12.2021	Nazwa spółki na dzień 31.12.2022	Data zmiany
Leasys Rent S.p.A. (IT)	Drivalia S.p.A. (IT)	16 czerwca 2022 r.
Leasys Hellas SM S.A. (GR)	Drivalia Lease Hellas SM S.A. (GR)	17 czerwca 2022 r.
Leasys Rent France S.A.S. (FR)	Drivalia France S.A.S. (FR)	1 czerwca 2022 r.
Sado Rent – Automovels de Aluguer Sem Condutor, S.A (PT)	Drivalia Portugal S.A. (PT)	8 czerwca 2022 r.
ER CAPITAL Ltd. (UK)	Drivalia UK Ltd. (UK)	28 czerwca 2022 r.
Leasys Rent España S.L.U. (ES)	Drivalia España S.L.U. (ES)	6 września 2022 r.
A Lease & Mobility A/S (DK)	Drivalia Lease Danmark A/S (DK)	11 listopada 2022 r.

Poniższa tabela przedstawia spółki objęte konsolidacją.

## 1. Inwestycje w kontrolowanych jednostkach zależnych

NAZWA	SIEDZIBA	KRAJ REJESTRACJI (*)	CHARAKTER POWIĄZANIA (**)	PODMIOT DOMINUJĄCY (***)	UDZIAŁ %
FCA Bank S.p.A.	Turyń, Włochy				
Drivalia S.p.A.	Turyń, Włochy	Rzym, Włochy	1.		100,00
FCA Leasing France S.A.	Massy Cedex, Francja		1.		99,99
Drivalia France S.A.S.	Limonest, Francja		1.	Drivalia S.p.A.	100,00
FCA Versicherungsservice GmbH	Heilbronn, Niemcy		1.		100,00
Ferrari Financial Services GmbH	Pullach – Niemcy		1.		50,0001
FCA Automotive Services UK Ltd.	Slough, Wielka Brytania		1.		100,00



FCA Dealer Services UK Ltd.	Slough, Wielka Brytania	1.		100,00
Drivalia UK Ltd.	Slough, Wielka Brytania	1.	Drivalia S.p.A.	100,00
FCA Dealer Services España S.A.	Alcobendas, Hiszpania	1		100,00
Drivalia España S.L.U.	Alicante – Hiszpania	1.	Drivalia S.p.A.	100,00
Drivalia Portugal S.A.	Concelho de Loures, Portugalia	1	Drivalia S.p.A.	100,00
FCA Capital Suisse S.A.	Schlieren, Szwajcaria	1.		100,00
FCA Leasing Polska Sp. z o.o.	Warszawa, Polska,	1.		100,00
FCA Capital Nederland B.V.	Amsterdam, Niderlandy	1.		100,00
FCA Capital Danmark A/S	Brøndby, Dania	1		100,00
Drivalia Lease Danmark A/S	Brøndby, Dania	1	Drivalia S.p.A.	100,00
FCA Bank GmbH	Wiedeń, Austria	2.		50,00
FCA Insurance Hellas S.A.	Ateny, Grecja	1.		100,00
Drivalia Lease Hellas SM S.A.	Ateny, Grecja	1.	Drivalia S.p.A.	100,00
FCA Capital RE DAC	Dublin, Irlandia	1.		100,00
FCA Capital Sverige AB	Höllviken – Szwecja	1.	FCA Capital Danmark A/S	100,00
FCA Capital Norge AS	Oslo, Norwegia	1.	FCA Capital Danmark A/S	100,00

(\*) Jeśli inny niż kraj siedziby

(\*\*) Charakter powiązania:

1 = większość praw głosu na WZA

2 = dominujący wpływ na WZA

(\*\*\*) Jeśli nie FCA Bank S.p.A.

Następujące jednostki strukturyzowane powiązane z transakcjami sekurytyzacji podlegają pełnej konsolidacji:

NAZWA	
Nixes Six PLC	Londyn, Wielka Brytania
Erasmus Finance DAC	Dublin, Irlandia
A-BEST FOURTEEN S.r.l.	Conegliano (TV), Włochy
A-BEST SIXTEEN UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,
A-BEST SEVENTEEN S.r.l.	Conegliano (TV), Włochy
A-BEST NINETEEN UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,
A-BEST TWENTY	Madryt, Hiszpania
A-BEST TWENTY-ONE UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,

### 3. Inwestycje w jednostkach zależnych ze znaczącymi udziałami niekontrolującymi

3.1 Udziały niekontrolujące, dostępność praw głosu dla udziałów niekontrolujących i dywidendy wypłacone na rzecz udziałów niekontrolujących

Nazwa	Udziały niekontrolujące (%)	Dostępność praw głosu dla udziałów niekontrolujących (%)	Dywidendy wypłacone na rzecz udziałów niekontrolujących
FCA Bank GmbH (Austria)	50%	50%	-
Ferrari Financial Services GmbH (Niemcy)	49,99%	49,99%	-

Zgodnie z MSSF 10 konsolidacją objęte są FCA Bank GmbH (Austria), spółka zależna, w której Spółka posiada 50% udziałów, oraz Ferrari Financial Services GmbH, spółka zależna, w której Spółka posiada 50,0001% udziałów.

3.2 Inwestycje w jednostkach zależnych ze znaczącymi udziałami niekontrolującymi: informacje księgowe





W poniższej tabeli przedstawiono najważniejsze dane finansowe i operacyjne CA Bank GmbH i Ferrari Financial Services GmbH przed wyłączeniami kapitałowymi wymaganymi zgodnie z MSSF 12:

(dane w tys. euro)

FCA BANK GMBH (AUSTRIA)	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa razem	307 772	188 700
Aktywa finansowe	277 519	174 201
Zobowiązania finansowe	229 128	122 890
Kapitał własny	62 750	59 113
Wynik z tytułu odsetek	6 571	6 621
Wynik z tytułu prowizji i opłat	534	476
Dochód z działalności bankowej	7 105	7 098
Zysk netto z działalności inwestycyjnej	6 776	7 557
Zysk netto z działalności inwestycyjnej i ubezpieczeniowej	6 776	7 557
Koszty operacyjne	(3 026)	(2 798)
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem z dział. kontynuowanej	3 750	4 759
Zysk (strata) netto za rok bieżący	3 137	3 637

(tys. euro)

FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH (NIEMCY)	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa razem	985 131	868 177
Aktywa finansowe	958 441	843 746
Zobowiązania finansowe	869 504	765 606
Kapitał własny	94 914	81 156
Wynik z tytułu odsetek	29 962	29 484
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(8)	(121)
Dochód z działalności bankowej	29 598	29 184
Zysk netto z działalności inwestycyjnej	28 831	27 480
Zysk netto z działalności inwestycyjnej i ubezpieczeniowej	28 831	27 480
Koszty operacyjne	(9 713)	(9 644)
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem z dział. kontynuowanej	19 118	17 836
Zysk (strata) netto za rok bieżący	13 782	13 793

#### Metody konsolidacji

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego konsoliduje się poszczególne pozycje sprawozdania finansowego Spółki Nadrzędnej i jej spółek zależnych, sporządzonych zgodnie z MSR/MSSF, poprzez agregowanie podobnych pozycji aktywów, pasywów, kapitałów własnych, dochodów i kosztów.

Wartość bilansowa inwestycji jednostki dominującej w poszczególnych jednostkach zależnych oraz odpowiednie części kapitału własnego każdej z tych jednostek zależnych podlegają eliminacji.

Ewentualne różnice – po alokacji do aktywów i pasywów spółki zależnej – są ujmowane jako wartość firmy przy pierwszej konsolidacji, a następnie jako pozostałe rezerwy. Udział w zysku netto przypadający na udziały niekontrolujące jest wykazywany odrębnie w celu ustalenia kwoty zysku netto przypadającego na



akcjonariuszy Spółki Nadrzędnej. Aktywa, pasywa, koszty i dochody wynikające z transakcji wewnątrzgrupowych są eliminowane. Sprawozdanie finansowe Spółki Nadrzędnej i sprawozdania finansowe spółek zależnych wykorzystane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego są sporządzane na ten sam dzień.

W odniesieniu do zagranicznych spółek zależnych, które sporządzają sprawozdania w walutach innych niż euro, aktywa i pasywa są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu bilansowym, a dochody i koszty są przeliczane po średnim kursie wymiany w danym okresie.

Różnice kursowe wynikające z przeliczenia kosztów i dochodów po średnim kursie wymiany oraz przeliczenia aktywów i pasywów na dzień sprawozdawczy są ujmowane w rachunku zysków i strat okresu. Różnice kursowe wynikające z środków własnych skonsolidowanych spółek zależnych są ujmowane w pozostałych całkowitych dochodach i odwracane w rachunku zysków i strat, kiedy nastąpi utrata kontroli w spółce zależnej.

Kursy wymiany zastosowane do przeliczenia sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2022 r. są następujące:

	Koniec roku 31.12.2022	Kurs średni 31.12.2022	Koniec roku 31.12.2021	Kurs średni 31.12.2021
złoty polski (PLN)	4,681	4,687	4,597	4,565
korona duńska (DKK)	7,437	7,440	7,436	7,437
frank szwajcarski (CHF)	0,985	1,005	1,033	1,081
funt brytyjski (GBP)	0,887	0,853	0,840	0,860
korona norweska (NOK)	10,514	10,103	9,989	10,163
dirham marokański (MAD)	11,155	10,708	10,501	10,632
korona szwedzka (SEK)	11,122	10,630	10,250	10,146

## Sekcja 4 – Zdarzenia po dniu bilansowym

1 lutego 2023 roku firma FCA Capital Nederland B.V. nabyła od firmy Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. wszystkie wyemitowane akcje spółki Findio N.V. – poprzednio Ribank N.V. (kapitał zakładowy 1.125.000 euro, podzielony na 2.500 udziałów o wartości nominalnej 450 euro każdy), działającej w sektorze finansowania samochodów. Spółka należy do obszaru bankowości.

Po dniu bilansowym nie nastąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby wprowadzenia korekt do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2022 r.

## Sekcja 5 – Pozostałe informacje

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie finansowe Spółki Nadrzędnej zostały zbadane przez PricewaterhouseCoopers S.p.A. zgodnie z Dekretem nr 39 z 27 stycznia 2010 r.



## MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ PRZYJĘTE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Zgodnie z wymogami MSR 8 w poniższej tabeli przedstawiono nowe międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej lub zmiany do obowiązujących standardów, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

Rozporządzenie WE przyjmujące określone międzynarodowe standardy	Data publikacji	Data stosowania	Opis standardu/zmian
1080 / 2021	2 lipca 2021 r.	1 stycznia 2022 r.	<p>Zmiany do: MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych; MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe; MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe; Roczne Zmiany MSSF - Okres 2018- 2020.</p> <p>W dniu 14 maja 2020 r. IASB ogłosiła kilka zmian do standardów MSSF.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych aktualizują odniesienia do Założeń koncepcyjnych sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych, nie zmieniając wymogów dotyczących księgowania połączeń jednostek gospodarczych.</li><li>- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” zabraniają spółce odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w okresie, gdy spółka przygotowuje składnik aktywów do jego zamierzonego użytkowania. Zamiast tego, spółka będzie ujmować takie przychody ze sprzedaży i związane z nimi koszty w zysku lub stracie.</li><li>- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” określają, jakie koszty należy uwzględnić oceniając, czy dana umowa przyniesie straty;</li><li>- Roczne Zmiany wprowadzają niewielkie zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz przykładów ilustrujących towarzyszących MSSF 16 „Leasing”.</li></ul> <p>Wszystkie zmiany obowiązują od 1 stycznia 2022 r.</p>

Przyjęcie tych zasad nie miało wpływu na Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy.



## STANDARDY RACHUNKOWOŚCI, ZMIANY I INTERPRETACJE MSSF I KIMSF PRZYJĘTE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ DO STOSOWANIA W KOLEJNYCH OKRESACH I NIE PRZYJĘTE DO WCZĘSNIEJSZEGO STOSOWANIA PRZEZ GRUPĘ OD 31 GRUDNIA 2022 R.

Rozporządzenie WE przyjmujące określone międzynarodowe standardy	Data publikacji	Data stosowania	Opis standardu/zmian
2021 / 2036	23 listopada 2021 r.	1 stycznia 2023 r.	<p><b>MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe oraz Zmiany do MSSF 17.</b></p> <p>W dniu 18 maja 2017 r. IASB opublikowała standard MSSF 17 – „Umowy ubezpieczeniowe”, który ma zastosowanie do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub później.</p> <p>Nowy standard, który dotyczy rachunkowości umów ubezpieczeniowych (wcześniej MSSF 4), ma na celu zwiększenie przejrzystości i porównywalności min. ekspozycji ubezpieczycieli na ryzyko, wyników operacyjnych i sytuacji finansowej. IASB opublikowała ostateczną wersję standardu po długotrwałych konsultacjach. MSSF 17 to złożony standard, który wprowadza pewne kluczowe zmiany do obecnego sposobu wyceny zobowiązań i ujmowania rachunkowego zysku.</p> <p>MSSF 17 stosuje się do wszystkich umów ubezpieczeniowych. Model Ogólny, czyli referencyjny model rachunkowy, opiera się na wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych, jednoznacznej korekcie ryzyka oraz marży dla usług umownych („CSM”), która nie może być ujemna i stanowi niezrealizowany zysk z umowy, który jest rozkładany równomiernie.</p> <p>W dniu 25 czerwca 2020 r. IASB opublikowała zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”, aby wspierać spółki we wdrażaniu standardu i ułatwić im prezentację wyników finansowych. Najważniejsze zasady, które zostały wprowadzone wraz z pierwszą edycją standardu z maja 2017 r., pozostają bez zmian. Zmiany, które wprowadzono w odpowiedzi na opinie zainteresowanych stron, mają na celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów zawartych w standardzie;</li> <li>- ułatwienie prezentacji wyników finansowych;</li> <li>- ułatwienie stosowania poprzez przesunięcie daty wejścia w życie standardu na 2023 rok oraz obniżenie kosztów przy pierwszym zastosowaniu MSSF 17.</li> </ul> <p>Rozporządzenie przewiduje możliwość wyłączenia przez spółki umów wzajemnie powiązanych między generacjami oraz umów dostosowanych do przepływów pieniężnych z obowiązku grupowania w roczne kohorty, o których mowa w MSSF 17.</p> <p>Spółki stosują te przepisy od 1 stycznia 2023 r.</p>

### MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” – przegląd

MSSF 17 zastępuje MSSF 4, który od chwili pierwszej publikacji był uważany za standard przejściowy i jako taki nie miał na celu ustanowienia jednolitego podejścia do prezentacji umów ubezpieczeniowych, odwołującego się do modeli rachunkowości określonych w lokalnych krajowych przepisach.

MSSF 17 stosuje się do wszystkich umów ubezpieczeniowych. Model Ogólny, czyli referencyjny model rachunkowy, opiera się na wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych, jednoznacznej korekcie ryzyka oraz marży dla usług umownych („CSM”), która nie może być ujemna i stanowi niezrealizowany zysk z umowy, który jest rozkładany równomiernie. W szczególności:

- zmiany w pierwotnych założeniach dotyczących szacowania przyszłych przepływów pieniężnych są ujmowane w różny sposób i mają różny wpływ na wykazywany zysk;



- zmiany w oczekiwanych przepływach pieniężnych oraz „korekta ryzyka” związane z przyszłymi usługami ujmuje się w drodze korekty CSM, w przeciwieństwie do związanych z przeszłymi i obecnymi usługami, które ujmuje się od razu w zysku lub stracie;
- harmonogram amortyzacji CSM opiera się na upływie czasu i powoduje rozpoznanie zysków w bilansie;
- skutki zmian stóp dyskontowych mogą być ujmowane alternatywnie w kapitale własnym (OCI)<sup>2</sup> lub w rachunku zysków i strat.

## Postępy we wdrażaniu: wpływ zmian na sprawozdawczość finansową

MSSF 17 ma zastosowanie do produktów ubezpieczeniowych Grupy FCA Banku. Należy zwrócić uwagę, że obecnie przeprowadzane są oceny w celu określenia wszystkich innych spraw, na które nowy standard będzie miał wpływ w pozostałej części Grupy. Nie oczekuje się jednak, że będą one istotne, również ze względu na wyłączenia przewidziane w MSSF 17. W 2022 roku rozpoczęto projekt wdrażania nowego standardu.

2022/357 3 marca 2022 r.

1 stycznia 2023 r.

### Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Practice Statement 2: Ujawnianie informacji dotyczących zasad (polityki) rachunkowości.

W dniu 12 lutego 2021 r. IASB opublikowała niewielkie zmiany do standardów MSSF.

Dokument Ujawnianie informacji dotyczących zasad (polityki) rachunkowości (zmiany do MSR 1 oraz do Practice Statement 2) zmienia MSR 1 w następujący sposób:

- Jednostka jest od teraz zobowiązana do ujawniania informacji na temat istotnych – a nie znaczących - zasad (polityki) rachunkowości;
- dodano kilka akapitów wyjaśniających, w jaki sposób jednostka może określić istotne informacje na temat zasad (polityki) rachunkowości oraz podano przykłady sytuacji, w których informacje na temat 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 nie są istotne;
- zmiany wyjaśniają, że informacje na temat zasad (polityki) rachunkowości uważa się za istotne, jeśli użytkownicy sprawozdania finansowego jednostki potrzebują ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym;
- zmiany wyjaśniają, że jeśli jednostka ujawnia nieistotne informacje na temat zasad (polityki) rachunkowości, informacje te nie powinny przesłaniać istotnych informacji na temat zasad (polityki) rachunkowości.

Ponadto, aby wesprzeć jednostki we wdrażaniu MSR 1, zmieniono Practice Statement 2, dodając wytyczne i przykłady ilustrujące zastosowanie „czteroetapowego procesu oceny istotności” informacji dotyczących polityki rachunkowości.

Zmiany są stosowane prospektywnie. Zmiany do MSR 1 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później. Dozwolone jest wcześniejsze stosowanie.

W przypadku zastosowania zmian do MSR 1 jednostka może również zastosować zmiany do Practice Statement 2.



2022/357 3 marca 2022 r.

1 stycznia 2023 r.

Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”: Definicja wartości szacunkowych.

W dniu 12 lutego 2021 r. IASB opublikowała zmiany do MSR 8. Zmiany te objaśniają, w jaki sposób spółki powinny odróżniać zmiany zasad (polityki) rachunkowości od zmian wartości szacunkowych. Rozróżnienie to jest ważne, ponieważ zmiany wartości szacunkowych stosuje się prospektywnie tylko do przyszłych transakcji i innych przyszłych zdarzeń, natomiast zmiany zasad (polityki) rachunkowości stosuje się zazwyczaj również retrospektywnie do transakcji i innych zdarzeń przeszłych.

Bywa, że spółki mają trudności z odróżnieniem zasad rachunkowości od wartości szacunkowych. Komitet ds. Interpretacji otrzymał prośbę o wyjaśnienie przedmiotowej różnicy i zwrócił uwagę IASB na konieczność zapewnienia większej przejrzystości.

Zmiany mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, przy czym dopuszcza się wcześniejsze stosowanie.

2022/1392

12 sierpnia 2022 r.

1 stycznia 2023 r.

Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”: Podatek odroczony związany z aktywami i zobowiązaniami wynikającymi z pojedynczej transakcji.

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB) opublikowała dokument „Podatek odroczony związany z aktywami i zobowiązaniami wynikającymi z pojedynczej transakcji (zmiany do MSR 12)”, który wyjaśnia, w jaki sposób firmy powinny ujmować podatek odroczony od takich transakcji, jak leasing czy zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji.

W określonych okolicznościach spółki są zwolnione z obowiązku ujmowania podatku odroczonego, gdy po raz pierwszy ujmują aktywa lub zobowiązania. Wcześniej istniały pewne wątpliwości, czy zwolnienie to ma zastosowanie do takich transakcji, jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji – transakcji, w przypadku których przedsiębiorstwa ujmują zarówno składnik aktywów, jak i zobowiązanie.

Zmiany wyjaśniają, że zwolnienie to nie ma zastosowania i że spółki muszą ujmować podatek odroczony od takich transakcji. Celem zmian jest ograniczenie rozbieżności w sprawozdawczości dotyczącej podatku odroczonego od leasingu i zobowiązań z tytułu wycofania z eksploatacji.

Zmiany obowiązują dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później. Dozwolone jest wcześniejsze stosowanie.



2022/1491

9 września 2022 r.

1 stycznia 2023 r.

**Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – Informacje porównawcze.**

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB) ogłosiła poprawkę do wymogów przejściowych określonych w MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”, umożliwiając ubezpieczycielom zwiększenie przydatności informacji dla inwestorów przy pierwszym zastosowaniu nowego standardu.

Zmiana dotyczy wyłącznie przejścia ubezpieczycieli na nowy standard – nie ma ona wpływu na żadne inne wymogi zawarte w MSSF 17.

MSSF 17 i MSSF 9 „Instrumenty finansowe” zawierają różne wymogi przejściowe. Dla niektórych ubezpieczycieli różnice te mogą powodować tymczasowe niedopasowania księgowe między aktywami finansowymi a zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczeniowych w informacjach porównawczych, które prezentują w swoich sprawozdaniach finansowych, stosując MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.

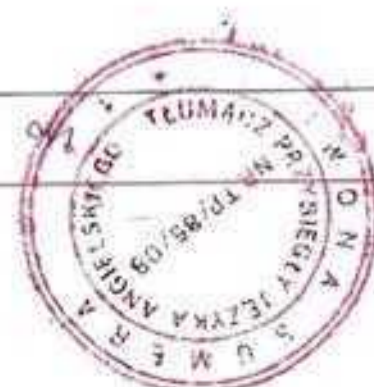
Zmiana wymogów przejściowych w MSSF 17 pozwala firmom na zniwelowanie jednorazowych różnic klasyfikacyjnych danych porównawczych poprzedniego okresu sprawozdawczego przy pierwszym zastosowaniu MSSF 17 i MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.

Zmiana ta pomoże ubezpieczycielom uniknąć tymczasowych niedopasowań księgowych, a tym samym zwiększy przydatność informacji porównawczych dla inwestorów, poprzez umożliwienie ubezpieczycielom prezentacji informacji porównawczych dotyczących aktywów finansowych.

MSSF 17, w tym niniejsza zmiana, obowiązuje dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.

## STANDARDY RACHUNKOWOŚCI I INTERPRETACJE JESZCZE NIEPRZYJĘTE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Standard/zmiana	Data publikacji	Data stosowania	Opis standardu/zmian
Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe i długoterminowe oraz Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowych i długoterminowych – odroczenie daty wejścia w życie	23 stycznia 2020 r. 15 lipca 2020 r.	1 stycznia 2023 r.	<p><b>Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe.</b></p> <p>W dniu 23 stycznia 2020 r. IASB opublikowała zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” w celu wyjaśnienia, w jaki sposób klasyfikować zadłużenie i inne zobowiązania jako krótkoterminowe lub długoterminowe.</p> <p>Celem zmian jest uspoźnienie stosowania wymogów poprzez wspieranie jednostek w ustaleniu, czy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zadłużenie i inne zobowiązania z niepewnym terminem rozliczenia powinny być klasyfikowane jako krótkoterminowe (wymagalne lub potencjalnie wymagalne w ciągu jednego roku) czy długoterminowe.</p> <p>Zmiany wyjaśniają wymogi klasyfikacji zadłużenia, które spółka może uregulować poprzez jego zamianę na kapitał własny.</p> <p>Zmiany nie tyle modyfikują, co objaśniają istniejące wymogi, dlatego też nie oczekuje się, że będą miały znaczący wpływ na sprawozdania finansowe spółek. Mogą one jednak spowodować, że spółki przeklasyfikują niektóre zobowiązania z krótkoterminowych do długoterminowych i odwrotnie.</p> <p>W odpowiedzi na sytuację związaną z Covid-19 IASB zaproponowała przesunięcie daty wejścia w życie zmian z 1 stycznia 2022 r., na 1 stycznia 2023 r. Dopuszczalne jest wcześniejsze stosowanie zmian.</p>



Zmiany do MSSF 16 „Leasing”:  
Zobowiązanie z tytułu leasingu przy  
transakcji sprzedaży i leasingu  
zwrotnym

22 września 2022 r.

1 stycznia 2024 r.

Zmiany do MSSF 16 „Leasing”: Zobowiązania z tytułu leasingu przy transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnym

22 września 2022 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała dokument zatytułowany „Zobowiązania z tytułu leasingu przy sprzedaży i leasingu zwrotnym (Zmiany do MSSF 16)”.

Zmiana do MSSF 16 „Leasing” określa wymogi, które sprzedający-leasingobiorca powinien spełnić przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby nie ujmować żadnych zysków lub strat, które odnoszą się do prawa do użytkowania zachowanego przez sprzedającego-leasingobiorcę.

Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu przez jednostkę (sprzedającego-leasingobiorcę) środka trwałego innej jednostce (kupującemu-leasingodawcy) i zwrotnym leasingu tego samego środka trwałego przez sprzedającego-leasingobiorcę.

Zmiana ma na celu uściślenie wymogów dotyczących transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego w MSSF 16. Nie zmienia ona sposobu ujmowania leasingu niezwiązanego z transakcjami sprzedaży i leasingu zwrotnego.

Zmiana obowiązuje wstecznie dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 r. lub później. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.

## A.2 – GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

W niniejszym rozdziale przedstawiono zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego na dzień 31 grudnia 2022 r. Opis dotyczy zasad ujmowania, klasyfikacji, wyceny i wyksięgowania aktywów i pasywów.

### 1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Pozycja ta obejmuje: waluty będące prawnym środkiem płatniczym, w tym banknoty i monety zagraniczne, rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach centralnych, z wyjątkiem rezerwy obowiązkowej, a także kredyty na żądanie (rachunki bieżące i depozyty na żądanie) udzielane bankom.

### 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI)

Kryteria klasyfikacji

kategoria obejmuje aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki:

- aktywa finansowe są utrzymywane w modelu biznesowym, którego cel jest osiągnięty dzięki uzyskaniu oczekiwanych umownych przepływów pieniężnych i poprzez sprzedaż (utrzymanie w celu uzyskania przepływów pieniężnych i sprzedaży),
- 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 niespłaconego kapitału (Pozytywny wynik testu SPPI).

Pozycja obejmuje ponadto instrumenty kapitałowe, nie przeznaczone do sprzedaży, gdzie przy pierwotnym ujęciu skorzystano z opcji ich wyceny według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody.

W szczególności, pozycja ta obejmuje:

- dłużne papiery wartościowe, które można przypisać do modelu biznesowego: utrzymanie w celu uzyskania przepływów pieniężnych i sprzedaży i które zaliczyły test SPPI;





- udziały kapitałowe, które nie są jako inwestycje w spółki zależne, spółki stowarzyszone lub joint venture i nie są przeznaczone do obrotu, w przypadku których nie skorzystano z opcji wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody;
- kredyty, które można przypisać do modelu biznesowego „utrzymanie w celu uzyskania przepływów pieniężnych i sprzedaży” i które zaliczyły test SPPI, w tym części kredytów konsorcjalnych objętych subskrypcją, które pierwotnie miały być sprzedane i stanowią część ww. modelu biznesowego.

Zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi w MSSF 9 dotyczących reklasyfikacji aktywów finansowych (z wyjątkiem instrumentów kapitałowych, gdzie reklasyfikacja nie jest dozwolona), reklasyfikacja do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolona, chyba że jednostka zmienia model biznesowy dla tych aktywów finansowych. W takich przypadkach, które nie powinny mieć miejsca zbyt często, aktywa finansowe można przeklasyfikować z wycenianych według wartości godziwej przez inne 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). Wartością przeniesienia jest wartość godziwa w momencie reklasyfikacji, a skutki reklasyfikacji mają zastosowanie prospektywnie od daty reklasyfikacji. W przypadku reklasyfikacji do kategorii aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, skumulowany zysk (strata) ujęty w kapitale rezerwowym z wyceny jest przypisywany jako korekta do wartości godziwej składnika aktywów finansowych na dzień reklasyfikacji. W przypadku reklasyfikacji do kategorii aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, skumulowany zysk (strata) wcześniej ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny zostaje reklasyfikowany z kapitału akcyjnego do dochodu (straty) netto.

#### Kryteria ujmowania

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych oraz w dniu wypłaty kredytów. Przy początkowym ujęciu aktywa ujmuje się w wartości godziwej, obejmując koszty transakcyjne i przychody już przypisane bezpośrednio do tego instrumentu.

#### Kryteria wyceny

Po początkowym ujęciu aktywa klasyfikowane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, inne niż instrumenty kapitałowe, są wyceniane według wartości godziwej z ujmowaniem 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 do rachunku zysków i strat w całości lub w części.

Instrumenty kapitałowe, które zostały sklasyfikowane w tej kategorii, są wyceniane według wartości godziwej, a kwoty ujmowane w innych całkowitych dochodach nie mogą być następnie przeniesione do rachunku zysków i strat, nawet w przypadku sprzedaży. Jedynym składnikiem związanym z tymi instrumentami kapitałowymi, który jest ujmowany w rachunku zysków i strat, są dywidendy. Wartość godziwa jest ustalana na podstawie kryteriów już opisanych w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

W przypadku instrumentów kapitałowych ujętych w tej kategorii, które nie są notowane na aktywnym rynku, stosowana jest metoda kosztowa jako szacunek wartości jedynie na zasadzie rezydualnej oraz w nielicznych sytuacjach, 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 przez inne całkowite dochody – zarówno dłużne papiery wartościowe, jak i kredyty podlegają weryfikacji pod kątem istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (utraty 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 (regularnych, 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. Instrumenty kapitałowe nie podlegają procesowi oceny utraty wartości.

#### Kryteria wyłączenia

Aktywa finansowe są wyłączone wyłącznie wtedy, kiedy sprzedaż powoduje zasadnicze przeniesienie wszystkich ryzyk i korzyści związanych z aktywami. I odwrotnie, jeśli istotna część ryzyk i korzyści dotyczących sprzedanych aktywów finansowych zostaje zatrzymana, są one nadal ujmowane w sprawozdaniu finansowym, nawet jeśli przeniesiono tytuł własności do nich. W przypadku, gdy nie można stwierdzić zasadniczego przeniesienia ryzyk i korzyści, aktywa finansowe są wyłączone, kiedy nie zachowano kontroli nad aktywami.

W przypadku, gdy nad aktywami zostaje zachowana kontrola, w tym także częściowa, są one nadal ujmowane w zakresie dalszego zaangażowania jednostki, wyceniane na podstawie ekspozycji na zmiany wartości sprzedanych aktywów oraz na zmiany odnośnych przepływów pieniężnych. I wreszcie, 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, ale wyłącznie takich przepływów pieniężnych, bezzwłocznie na rzecz stron trzecich.



### 3. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

#### Kryteria klasyfikacji

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

- aktywa finansowe są utrzymywane w modelu biznesowym, którego cel jest osiągnięty dzięki uzyskaniu oczekiwanych umownych przepływów pieniężnych („utrzymanie w celu uzyskania przepływów pieniężnych”),
- 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 niespłaconego kapitału (Pozytywny wynik testu SPPI).

W szczególności w pozycji tej ujmuje się:

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

Kategoria obejmuje 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 dotyczącymi 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, które nie powinny mieć miejsca zbyt często, aktywa finansowe można przeklasyfikować z wycenianych według amortyzowanego kosztu do jednej z dwóch kategorii wskazanych w MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez 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. 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 kapitale z aktualizacji wyceny, w przypadku reklasyfikacji do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

#### Kryteria ujmowania

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dłużnych papierów wartościowych oraz w dniu wypłaty kredytów. Przy początkowym ujęciu aktywa ujmuje się w wartości godziwej, obejmując koszty transakcyjne i przychody już przypisane bezpośrednio do tego instrumentu. W przypadku kredytów, data wypłaty jest zwykle taka sama jak data podpisania umowy. W przeciwnym razie zobowiązanie do wypłaty środków jest podejmowane w momencie zawarcia umowy, która wygasa 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 – mimo posiadania powyższych cech – są zwracane przez kredytobiorcę lub podlegają klasyfikacji jako zwykłe wewnętrzne koszty administracyjne.

#### Kryteria wyceny

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa są ujmowane w bilansie w kwocie równej początkowej wartości księgowej pomniejszonej o spłaty kapitału, plus lub minus skumulowana amortyzacja (obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej) 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, z tytułu kapitału i odsetek, do wypłaconej kwoty z uwzględnieniem kosztów/dochodów przypisanych do tego aktywa finansowego. Ta metoda wyceny wykorzystuje podejście finansowe i pozwala na rozłożenie w czasie efektu ekonomicznego kosztów/dochodów bezpośrednio związanych ze składnikiem aktywów finansowych przez oczekiwany okres jego użytkowania. Metoda amortyzowanego kosztu nie jest stosowana wobec aktywów wycenianych w koszcie historycznym, w przypadku których krótki okres trwania powoduje, że skutki dyskonta są nieistotne, ani też w przypadku aktywów bez ustalonego terminu wymagalności i kredytów odwoływalnych. Kryteria wyceny są ściśle powiązane z zaliczeniem tych instrumentów do jednego z trzech etapów ryzyka kredytowego określonych w MSSF 9, z których ostatni (etap 3) obejmuje nieregularne aktywa finansowe, a pozostałe (etapy 1 i 2) aktywa finansowe wykonujące zobowiązania.



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 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym;
- przy późniejszej wycenie składnika aktywów, gdy ryzyko kredytowe nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do zmian w kwocie korekt z tytułu 12-miesięcznych oczekiwanych strat kredytowych;
- przy późniejszej wycenie aktywa, kiedy ryzyko kredytowe wzrosło istotnie od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do ujęcia korekt oczekiwanych strat kredytowych przez umowny pozostały okres istnienia aktywa;
- przy późniejszej wycenie aktywa, kiedy – po istotnym wzroście ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia – przyrost nie jest już „znaczący” ze względu na dostosowanie skumulowanych korekt wartości w celu uwzględnienia zmiany oczekiwanej straty kredytowej za cały okres istnienia do 12-miesięcznej oczekiwanej straty kredytowej instrumentu.

Jeśli oprócz znacznego wzrostu ryzyka kredytowego wystąpią także obiektywne przesłanki trwałej utraty wartości, kwotę straty szacuje się jako różnicę pomiędzy wartością księgową aktywa – klasyfikowanego jako nieregularne, podobnie jak wszystkie pozostałe relacje z tym kontrahentem – a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Kwota straty ujmowana w rachunku zysków i strat jest określana w oparciu o indywidualną ocenę lub ustalana na podstawie spójnych kategorii, a następnie indywidualnie alokowana do każdej pozycji; uwzględnia ona informacje odnoszące się do przyszłości i ewentualne alternatywne scenariusze odzyskania. Aktywa nieregularne obejmują aktywa finansowe sklasyfikowane jako aktywa o obniżonej jakości, o małym prawdopodobieństwie spłaty lub opóźnione o ponad 90 dni, zgodnie z zasadami określonymi przez Bank Włoch, MSR/MSFF i przepisami nadzorczymi UE. Oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniają oczekiwany okres odzysku oraz szacowaną możliwą do zrealizowania wartość gwarancji.

Początkowa efektywna stopa procentowa dla każdego aktywa pozostaje niezmienna w czasie, nawet jeśli zmianie relacji towarzyszyła zmiana umownej stopy procentowej oraz jeśli relacja praktycznie nie obejmuje już umownej stopy procentowej. Jeśli przyczyny utraty wartości ustaną po zdarzeniu powodującym ujęcie utraty wartości, kwoty odzyskane są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wielkość odzysku nie może skutkować przekroczeniem przez wartość księgową amortyzowanego kosztu, gdyby nie ujęto odpisów na utratę wartości we wcześniejszych okresach. Odzyski związane z utratą wartości ze skutkami dla wartości w czasie są ujmowane w dochodach odsetkowych netto.

Jeżeli przyczyny utraty wartości ustają w wyniku zdarzenia, które nastąpiło po ujęciu straty, następuje stosowne odwrócenie przez rachunek zysków i strat. Odwrócenie utraty wartości nie może przekroczyć amortyzowanego kosztu instrumentu finansowego w przypadku braku wcześniejszych korekt. Rozłożone w czasie odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane jako przychody z tytułu odsetek. W niektórych przypadkach, w okresie użyteczności danych aktywów finansowych, a w szczególności kredytów, pierwotne warunki umowy są zmieniane za porozumieniem stron umowy.

W niektórych przypadkach, w okresie użyteczności tych aktywów finansowych, a w szczególności kredytów, pierwotne warunki umowne mogą zostać w późniejszym czasie zmienione przez strony umowy. Kiedy klauzule umowne są zmieniane w okresie użyteczności instrumentu, należy sprawdzić, czy pierwotne aktywo powinno być dalej ujmowane w bilansie czy zamiast tego oryginalny instrument należy wyłączyć i w jego miejsce ująć nowy instrument finansowy. Ogólnie rzecz biorąc, zmiany aktywa finansowego powodują jego wyłączenie i ujęcie nowego aktywa, kiedy zmiany można uznać za „znaczące”.

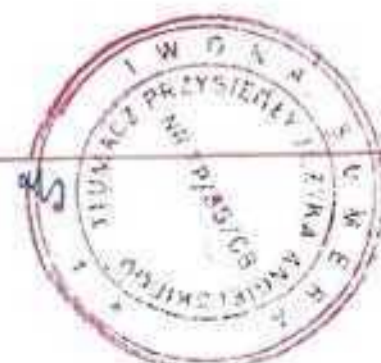
#### Kryteria wyłączenia

Składnik aktywów finansowych (lub, jeśli ma zastosowanie, część składnika aktywów finansowych lub część grupy podobnych aktywów finansowych) jest w pierwszej kolejności usuwany z bilansu (np. usuwany ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy), gdy:

- wygasły prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z aktywa; lub
- Grupa przekazała prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych z aktywa lub podjęła zobowiązanie do zapłaty otrzymanych przepływów pieniężnych w całości bez zwłoki stronie trzeciej w ramach stosownych ustaleń; oraz
  - (a) Grupa przekazała zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści związane z aktywem, lub
  - (b) Grupa ani nie przekazała, ani nie zachowała zasadniczo wszystkich ryzyk i korzyści związanych z aktywem, ale przekazała kontrolę nad aktywem.

## 4. Transakcje zabezpieczające

Grupa ujmuje transakcje zabezpieczające zgodnie z postanowieniami MSR 39.



#### Kryteria klasyfikacji

Pochodne transakcje zabezpieczające mają na celu neutralizację potencjalnych strat na określonej pozycji lub grupie pozycji, wynikających z określonego ryzyka, w przypadku jego materializacji. Grupa FCA Banku 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.

#### Kryteria ujmowania

Instrumenty pochodne zawarte w celu zabezpieczenia ryzyka zmiennej stopy procentowej związanego z zadłużeniem spółek zaangażowanych w wynajem długoterminowy są ujmowane jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Jedynie instrumenty pochodne zawierane z kontrahentami nie będącymi członkami grupy mogą być ujmowane jako instrumenty zabezpieczające.

#### Kryteria wyceny

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

- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych instrumenty pochodne są ujmowane w wartości godziwej, wszelkie zmiany wartości godziwej efektywnej części zabezpieczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach (OCI), w pozycji 120 „Rezerwa z wyceny”, a każda zmiana wartości godziwej nieefektywnej części zabezpieczenia jest ujmowana przez rachunek zysków i strat w pozycji 90 „Wynik netto na działalności zabezpieczającej”.
- W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej każda zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana przez rachunek zysków i strat w pozycji 90 „Wynik netto na działalności zabezpieczającej”. Każda zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej, przypisywana do ryzyka zabezpieczonego instrumentem pochodnym, jest ujmowana w rachunku zysków i strat jako pozycja równoważąca wartość księgową pozycji zabezpieczanej.

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

Zyski lub straty z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej przypisuje się do poz. 10. „Odsetki i podobne dochody” lub poz. 20. „Odsetki i podobne wydatki”, w zależności od przypadku.

Umowa na instrument pochodny jest przypisywana do operacji zabezpieczających, kiedy istnieje formalny dokument wiążący instrument zabezpieczany z instrumentem zabezpieczającym, i kiedy zabezpieczenie jest efektywne od początku oraz prospektywnie przez cały swój okres istnienia.

Poziom efektywności zabezpieczenia mieści się w przedziale 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 mierzy się na koniec każdego roku lub na dzień sporządzenia sprawozdania śródrocznego, z wykorzystaniem:

- testów prospektywnych mierzących oczekiwaną efektywność na potrzeby zakwalifikowania się do rachunkowości zabezpieczeń;
- testów retrospektywnych, w celu zapewnienia wysokiej efektywności zabezpieczenia przez cały okres sprawozdawczy; podczas testów weryfikuje się zakres odchyżeń uzyskanego zabezpieczenia od zabezpieczenia idealnego.

Jeśli testy nie wykażą efektywności zabezpieczenia, rachunkowość zabezpieczeń nie jest kontynuowana, a kontrakt pochodny zostaje przeklasyfikowany do aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży lub zobowiązań finansowych i jest wyceniany spójnie z taką klasyfikacją.

W przypadku makrozabezpieczeń MSR 39 pozwala na ustanowienie zabezpieczenia wartości godziwej dla ekspozycji na ryzyko stopy procentowej określonej kwoty aktywów lub zobowiązań finansowych tak, aby grupa kontraktów pochodnych mogła zostać wykorzystana do skompensowania zmian wartości godziwej zabezpieczanych pozycji w przypadku zmian stóp procentowych.

Makrozabezpieczeń nie stosuje się do pozycji netto stanowiących różnicę pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi.



Makrozabezpieczenia 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 na poziomie od 80% do 125%.

## 5. Inwestycje

Kryteria klasyfikacji, ujmowania i wyceny

Inwestycje we wspólne przedsięwzięcia (MSSF 11) oraz w spółki podlegające istotnym wpływom (MSR 28) są ujmowane metodą praw własności.

Zgodnie z metodą praw własności inwestycja w spółkę stowarzyszoną lub joint venture jest początkowo ujmowana po koszcie.

Jeśli okoliczności wskazują, że wartość inwestycji utraciła wartość, szacuje się odzyskiwalną kwotę inwestycji, z uwzględnieniem bieżącej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, jakie będzie ona generować, łącznie z wartością sprzedaży.

Jeśli wartość odzyskiwalna jest niższa od wartości księgowej, różnicę ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W kolejnych okresach, jeśli przyczyny utraty wartości ustaną, można przywrócić oryginalną wartość przez rachunek zysków i strat.

## 6. Rzeczowe aktywa trwałe

Kryteria klasyfikacji

Pozycja obejmuje meble, instalacje, sprzęt techniczny i inne urządzenia oraz aktywa odnoszące się do działalności leasingowej.

Aktywa te są wykorzystywane do dostarczania towarów i świadczenia usług, jakie mają zostać wyleasingowane osobom trzecim, albo w celach administracyjnych. Oczekuje się, że będą wykorzystywane przez kilka okresów.

Pozycja obejmuje następujące kategorie:

- aktywa do wykorzystania w działalności gospodarczej;
- aktywa utrzymywane w celach inwestycyjnych.

Aktywa przeznaczone do wykorzystania w działalności gospodarczej używa się do dostarczania towarów i usług oraz do celów administracyjnych. Oczekuje się, że będą one wykorzystywane przez kilka okresów. Zazwyczaj kategoria ta obejmuje także aktywa utrzymywane w celu wyleasingowania w ramach umów leasingu.

Ponadto pozycja ta obejmuje aktywa dostarczone przez Grupę jako leasingodawcę obsługującego umowy leasingowe.

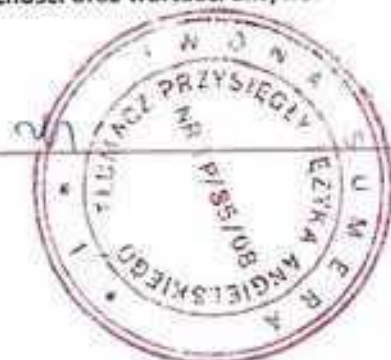
Wyleasingowane aktywa obejmują pojazdy udostępnione w ramach umów leasingu operacyjnego przez spółki Grupy zajmujące się wynajmem długoterminowym. Należności z tytułu dostaw i usług, które mają być ściągnięte w związku z procedurami odzyskiwania należności w odniesieniu do leasingu operacyjnego, klasyfikuje się w poz. 130. „Pozostałe aktywa”. W poz. 130 „Pozostałe aktywa” ujmuje się również umowy leasingu operacyjnego z klauzulą wykupu.

Do rzeczowych aktywów trwałych zalicza się również inwestycje w obcych środkach trwałych, jeżeli takie nakłady zwiększają wartość możliwych do zidentyfikowania i wyodrębnienia aktywów. W takim przypadku klasyfikacja jest wykonywana w konkretnych pozycjach dotyczących aktywa.

Kryteria ujmowania i wyceny

Rzeczowe aktywa trwałe są początkowo ujmowane po koszcie, co obejmuje cenę zakupu oraz związane z tym koszty poniesione bezpośrednio przy zakupie oraz uruchomieniu aktywa. Koszty poniesione na zakup są kapitalizowane jedynie wtedy, kiedy prowadzą do wzrostu przyszłych korzyści ekonomicznych uzyskiwanych z danego aktywa. Wszelkie inne koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

Następnie rzeczowe aktywa trwałe są wykazywane według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonego o zakumulowaną amortyzację i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Amortyzacja jest obliczana liniowo z uwzględnieniem pozostałego okresu ekonomicznej użyteczności oraz wartości aktywa.



Na każdy dzień sprawozdawczy, w przypadku przesłanek utraty wartości aktywa, wartość księgowa aktywa jest porównywana do wartości możliwej do uzyskania – równej lub wyższej od wartości godziwej, po potrąceniu kosztów sprzedaży, oraz wartością użytkową aktywa, określonej jako wartość bieżąca netto przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez aktywo. Wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości i korekty ujmuje się w rachunku zysków i strat w Poz. 210. „Utrata/przywrócenie wartości aktywów trwałych”.

W razie ustania przyczyn utraty wartości straty odwraca się w kwocie, która przywraca wartość aktywa do wartości, jaką miałyby, gdyby nie doszło do utraty wartości, z pomniejszeniem o zakumulowaną amortyzację.

Początkowe koszty bezpośrednio poniesione w związku z negocjowaniem i zawarciem umowy operacyjnej dodaje się do aktywów w leasingu w równych ratach w oparciu o długość kontraktu.

#### Kryteria wyłączenia

Rzeczowe aktywa trwałe są usuwane z bilansu w momencie ich zbycia lub wycofania z produkcji, gdy nie są spodziewane dalsze korzyści ekonomiczne z ich tytułu. Ewentualna różnica między ceną sprzedaży lub wartością możliwą do uzyskania i wartością księgową jest ujmowana w rachunku zysków i strat, Poz. 280. „Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji”.

## 7. Wartości niematerialne i prawne

#### Kryteria klasyfikacji

Wartości niematerialne i prawne to niepieniężne aktywa długoterminowe, możliwe do zidentyfikowania pomimo faktu, że są one niematerialne, kontrolowane przez Grupę i które mogą w przyszłości generować korzyści ekonomiczne.

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

Wartość firmy stanowi dodatnią różnicę między ceną nabycia a wartością godziwą aktywów i zobowiązań nabytych w ramach połączenia jednostek gospodarczych.

W przypadku oprogramowania wytworzonego wewnątrz koszty poniesione na opracowanie są ujmowane jako wartości niematerialne i prawne, o ile zostaną spełnione poniższe warunki: 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 wynikają z tytułów prawnych i praw umownych.

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.

#### Kryteria ujmowania i wyceny

Następnie wartości niematerialne i prawne wycenia się po koszcie po potrąceniu zakumulowanego umorzenia oraz ewentualnych odpisów na utratę wartości. Czas użytkowania ekonomicznej wartości niematerialnych i prawnych może być określony lub nieokreślony.

Wartości niematerialne i prawne o określonym czasie użytkowania są umarzane przez okres ich użytkowania i podlegają weryfikacji pod kątem adekwatności ich wartości zawsze, gdy istnieją oznaki możliwej utraty wartości. Okres umorzenia wartości niematerialnych i prawnych o określonym czasie użytkowania jest oceniany co najmniej raz do roku, na koniec roku. Zmiany w okresie użytkowania, w którym nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych związanych z danym składnikiem aktywów, powodują zmiany w okresie amortyzacji i są traktowane jako zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników aktywów niematerialnych o określonym czasie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika aktywów niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym czasie użytkowania, w tym wartość firmy, nie podlegają amortyzacji, ale są corocznie testowane pod kątem utraty wartości, zarówno indywidualnie, jak i na poziomie ośrodków wypracowujących środki pieniężne (CGU). Raz na rok (albo gdy istnieją dowody na utratę wartości) wartość firmy jest weryfikowana pod kątem utraty wartości. W tym celu identyfikuje się ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego przypisana jest wartość firmy. Kwota utraty wartości obliczana jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową wartości firmy a jej wartością odzyskiwalną, jeśli jest ona niższa.



Wartość odzyskiwalna jest równa wartości godziwej ośrodków wypracowujących środki pieniężne minus koszt sprzedaży i odnośnej wartości użytkowej, w zależności od tego, która z nich jest wyższa.

Ewentualne korekty ujmuje się w rachunku zysków i strat, w pozycji 270 „Obniżenie wartości firmy”. W przypadku wartości firmy nie dopuszcza się odwrócenia odpisu.

Na koniec roku finansowego 2022 usunięto z bilansu wartość firmy związaną z „finansowaniem sieciowym i innym” (Finansowanie hurtowe), w związku z utratą wartości ustaloną w toku testu na utratę wartości, na łączną kwotę 87 mln euro, ze względu na zmiany w strukturze własnościowej FCA Banku, które mają zostać zakończone w pierwszej połowie 2023 roku.

#### Kryteria wyłączenia

Wartości niematerialne i prawne są usuwane w momencie sprzedaży lub gdy oczekuje się, że nie przyniosą dalszych korzyści ekonomicznych. Ewentualna różnica między ceną sprzedaży lub wartością możliwą do uzyskania i wartością księgową jest ujmovana w rachunku zysków i strat, w poz. 280. „Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji”.

W związku ze sprzedażą firmy Leasys S.p.A. 21 grudnia 2022 roku wartość firmy powstała w wyniku pierwszej konsolidacji Grupy Fidis Servizi Finanziari, której częścią była Leasys S.p.A., została usunięta z bilansu. Kwota korekty w wysokości 15 mln euro została ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji 280. „Zysk (strata) ze zbycia inwestycji”.

## 8. Aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana

#### Kryteria klasyfikacji, ujmovania i wyceny

Aktywa trwale i grupy aktywów/zobowiązań, dla których rozpoczęto proces zbycia i których sprzedaż jest uważana za wysoce prawdopodobną, są klasyfikowane jako „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana” po stronie aktywów oraz jako „Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży” w ramach zobowiązań. W przypadku transakcji wymagających zatwierdzenia przez organy nadzorcze polityka rachunkowości Grupy, przypisująca takim zatwierdzeniom istotne znaczenie, przewiduje ujęcie pozycji „Aktywa/zobowiązania trwale przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana” na dzień otrzymania (wyraźnego lub dorozumianego) zatwierdzenia.

Aktywa/zobowiązania wycenia się według niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej i wartości godziwej, po odliczeniu kosztów zbycia, z wyjątkiem niektórych rodzajów aktywów, np. wszystkich instrumentów finansowych wchodzących w zakres MSSF 9, w odniesieniu do których MSSF 5 wymaga dalszego stosowania kryteriów wyceny określonych w odpowiednim standardzie rachunkowości.

Przychody i koszty, które można przyporządkować do grup aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży, jeżeli można je przyporządkować do działalności zaniechanej (zgodnie z MSSF 5), są wykazywane w rachunku zysków i strat po opodatkowaniu w pozycji „320. Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej”, natomiast te dotyczące poszczególnych aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży są wykazywane w najodpowiedniejszej pozycji rachunku zysków i strat.

#### Kryteria wyłączenia

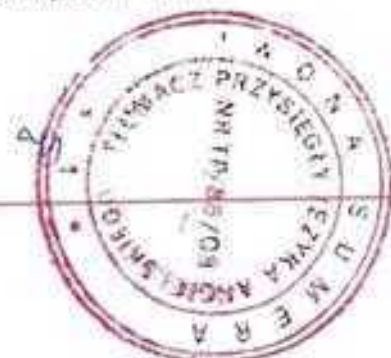
„Działalność zaniechana” oznacza ważny segment lub obszar geograficzny działalności, także objęty jednym skoordynowanym programem zbycia, a nie jednostkę zależną nabytą wyłącznie w celu jej odsprzedaży.

## 9. Podatki bieżące i odroczone

Aktywa i zobowiązania podatkowe ujmuje się w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w poz. 110 „Aktywa podatkowe” po stronie aktywów i w poz. 60. „Zobowiązania podatkowe” po stronie pasywów.

Zgodnie z metodą bilansową podatek bieżący i odroczony ujmuje się jako:

- aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego, tj. płatności przekraczające kwotę podatku należnego zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, tj. podatek należny zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tj. podatek dochodowy odzyskiwalny w przyszłości dotyczący:



- różnic przejściowych do potrącenia;
- niewykorzystanych strat podatkowych z lat ubiegłych;
- niewykorzystanych ulg podatkowych z lat ubiegłych;
- zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tj. kwoty podatku płatne w przyszłości ze względu na nadwyżkę dochodu nad dochodem do opodatkowania ze względu na różnice czasowe.

Aktywa i rezerwy z tytułu bieżącego i odroczonego podatku dochodowego oblicza się przy zastosowaniu obowiązujących krajowych przepisów podatkowych i wykazuje jako koszty (przychody) zgodnie z tą samą zasadą memoriałową, którą stosuje się do kosztów i przychodów, które je spowodowały.

Ogólnie rzecz biorąc, aktywa i zobowiązania z tytułu podatków odroczonych powstają w przypadkach, kiedy możliwość potrącenia kosztu lub opodatkowania dochodu są odroczone w stosunku do ich ujęcia.

Aktywa i zobowiązania z tytułu podatków odroczonych są ujmowane na podstawie stawek opodatkowania oczekiwanych na dzień bilansowy w roku wykorzystania aktywa lub wygaśnięcia zobowiązania, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi, i okresowo zmienianych w celu uwzględnienia ewentualnych zmian w przepisach.

Ponadto aktywa z tytułu podatku odroczonego są ujmowane tylko w takim zakresie, w jakim ich realizacja jest przewidywana poprzez osiągnięcie wystarczającego dochodu do opodatkowania przez jednostkę. Zgodnie z MSR 12 prawdopodobieństwo powstania w przyszłości wystarczającego dochodu do opodatkowania powinno być okresowo weryfikowane. Jeśli analiza wykaże, że nie ma wystarczającego przyszłego dochodu, aktywa z tytułu podatków odroczonych są odpowiednio zmniejszane.

Podatek bieżący i odroczone jest ujmowany w rachunku zysków i strat w Poz. 300. „Podatek dochodowy od działalności kontynuowanej”, z wyjątkiem podatków związanych z pozycjami ujętymi w roku bieżącym lub w innym roku bezpośrednio w kapitale własnym, takich jak podatki związane z zyskami lub stratami z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz podatki związane ze zmianami wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych, których zmiany wartości ujmuje się, po opodatkowaniu, bezpośrednio w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w „Rezerwie z wyceny”.

Aktywa z tytułu podatku bieżącego są prezentowane w bilansie po potrąceniu zobowiązań z tytułu podatku bieżącego, kiedy spełnione są następujące warunki:

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po potrąceniu zobowiązań z tytułu podatku odroczonego, kiedy spełnione są następujące warunki:

- istnieje skuteczne prawo do skompensowania odnośnego aktywa z tytułu podatku bieżącego ze zobowiązaniem z tytułu podatku bieżącego;
- aktywa i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego dotyczą podatku dochodowego zastosowanego w tej samej jurysdykcji podatkowej wobec tej samej opodatkowanej jednostki, albo wobec różnych opodatkowanych jednostek, które zamierzają rozliczyć aktywa i zobowiązania z tytułu podatku bieżącego na zasadzie netto (zazwyczaj w związku z umową o konsolidacji podatkowej).

## 10. Rezerwy na ryzyko i odpisy

### ŚWIADCZENIA PO OKRESIE ZATRUDNIENIA I PODOBNE ZOBOWIĄZANIA

Świadczenia po okresie zatrudnienia, czyli rezerwy dotyczące świadczeń pracowniczych, które mają być wypłacane po zakończeniu stosunku pracy, są tworzone zgodnie z umowami o pracę i są kwalifikowane jako programy określonych świadczeń.

Zobowiązania związane z pracowniczymi programami określonych świadczeń oraz odpowiednie koszty emerytalne związane z bieżącym zatrudnieniem są ujmowane na podstawie szacunków aktuarialnych przy zastosowaniu „metody prognozowanych uprawnień jednostkowych”. Aktuarialne zyski/straty wynikające z wyceny zobowiązań w ramach programu określonych świadczeń są ujmowane w innych całkowitych dochodach (OCI) w pozycji „Rezerwa z wyceny”.





Stopa dyskontowa stosowana do wyliczenia wartości bieżącej zobowiązań związanych ze świadczenia emerytalnymi zmienia się w zależności od kraju/waluty, w której zobowiązanie jest wyrażone i jest określana na bazie rentowności – na dzień bilansowy – obligacji emitowanych przez czołowe przedsiębiorstwa ze średnim terminem zapadalności zgodnym z terminem zapadalności zobowiązania.

## POZOSTAŁE REZERWY

Pozostałe rezerwy na ryzyko i koszty odnoszą się do pewnych lub prawdopodobnych kosztów określonego rodzaju, których kwoty lub termin zapłaty nie są pewne na dzień bilansowy.

Rezerwy na ryzyko i koszty są ujmowane wyłącznie wtedy, gdy:

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

Kiedy wartość pieniądza w czasie jest istotna, kwotę rezerwy oblicza się jako wartość bieżącą wydatków, jakie mogą zostać poniesione w celu wywiązania się ze zobowiązania.

Pozycja obejmuje także długoterminowe świadczenia pracownicze, w przypadku których wydatki są określane na podstawie tych samych aktuarialnych kryteriów, co stosowane w programach określonych świadczeń. Aktuarialne zyski lub straty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie powstania.

## 11. Zobowiązania finansowe wyceniane wg kosztu amortyzacji

### Kryteria klasyfikacji, ujmowania i wyceny

Pozycje „Zobowiązania wobec banków”, „Zobowiązania wobec klientów” oraz „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” obejmują instrumenty finansowe (inne niż zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i wykazywane według wartości godziwej) wyemitowane w celu pozyskania środków ze źródeł zewnętrznych. W pozycji „Dłużne papiery wartościowe” ujęto obligacje wyemitowane przez spółki Grupy oraz papiery wartościowe wyemitowane przez spółki celowe w związku z transakcjami sekurytyzacji należności.

Zobowiązania finansowe ujmuje się w dniu rozliczenia po wartości godziwej, która jest zazwyczaj kwotą pozyskaną lub ceną emisyjną po potrąceniu kosztów transakcyjnych bezpośrednio związanych ze zobowiązaniem finansowym.

Następnie, instrumenty te ujmuje się po zamortyzowanym koszcie metodą efektywnej stopy procentowej. Jedynym wyjątkiem są zobowiązania krótkoterminowe, w przypadku których można pominąć wartość pieniądza w czasie, i które ujmuje się na podstawie zainkasowanej kwoty.

### Kryteria wyłączenia

Zobowiązania finansowe są wyłączone po osiągnięciu terminu wymagalności lub po zaspokojeniu. Wyłączenie ma miejsce także w przypadku odkupu wcześniej wyemitowanych papierów wartościowych. Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązania a ceną odkupu jest ujmowana w rachunku zysków i strat w poz. 100.c) „Zyski (straty) z tytułu odkupu zobowiązań finansowych”.

## 12. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu obejmują głównie kontrakty pochodne, nieklasyfikowane jako instrumenty zabezpieczające.

Tego rodzaju zobowiązania finansowe ujmuje się początkowo i w późniejszym czasie, do chwili wygaśnięcia, w wartości godziwej. Wyjątkiem są tu umowy pochodne rozliczane przez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartości godziwej nie można ustalić w sposób rzetelny i dlatego ujmuje się je po koszcie.

## 13. Transakcje w walutach obcych

### Początkowe ujęcie



Transakcje w walutach obcych są ujmowane początkowo w walucie referencyjnej z zastosowaniem kursu wymiany obowiązującego w dniu transakcji.

Późniejsza wycena

Na każdy dzień sprawozdawczy w ciągu roku i na koniec roku pozycje w walutach obcych wykazuje się w następujący sposób:

- pozycje gotówkowe i pieniężne są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym w dniu sprawozdawczym;
- pozycje niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji;
- pozycje niepieniężne ujmowane w wartości godziwej są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu sprawozdawczym.

Różnice kursowe wynikające z rozliczenia pozycji pieniężnych i przeliczenia pozycji pieniężnych po kursach wymiany innych niż początkowe, albo zastosowanych do przeliczenia sprawozdania z roku poprzedniego, są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

Jeżeli zysk lub strata dotycząca pozycji niepieniężnej jest ujmowana w inne całkowite dochody, różnice kursowe związane z taką pozycją również ujmuje się w innych całkowitych dochodach. Natomiast gdy zyski lub straty są ujmowane w rachunku zysków i strat, różnice kursowe związane z takimi pozycjami także ujmuje się w rachunku zysków i strat.

## 14. Aktywa i zobowiązania ubezpieczeniowe

MSSF 4 definiuje umowę ubezpieczenia jako umowę, w myśl której jedna ze stron (ubezpieczyciel) przyjmuje istotne ryzyko ubezpieczeniowe od drugiej strony (ubezpieczonego), wyrażając zgodę na zrekompensowanie ubezpieczonemu (lub osobie wskazanej przez ubezpieczonego) negatywnego wpływu określonego niepewnego przyszłego zdarzenia (zdarzenia objętego ubezpieczeniem).

Działalność ubezpieczeniowa Grupy obejmuje reasekurację w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach majątkowych sprzedawanych przez firmy ubezpieczeniowe klientom spółek oferujących kredyty konsumenckie w celu ochrony spłaty zadłużenia.

Zgodnie z ust. 2 MSSF 4 poniżej przedstawiono skutki operacyjne i finansowe wynikające z wystawianych i posiadanych umów reasekuracji.

Zasadniczo wymagane jest ujęcie:

- w poz. 160 „Składki netto” i poz. 170 „Dochody (straty) z działalności ubezpieczeniowej” rachunku zysków i strat:
  - i) składek, które obejmują składki przypisane do roku następującego po wystawieniu umów, po odjęciu kosztów unieważnienia;
  - ii) zmian w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, odzwierciedlających zmianę przyszłych zobowiązań wobec ubezpieczonych wynikających z umów ubezpieczenia;
  - iii) prowizji za rok należnych pośrednikom;
  - iv) kosztów roszczeń, umorzeń i wygaśnień za okres;
- w poz. 110 „Rezerwy ubezpieczeniowe”, po stronie pasywów – zobowiązań wobec ubezpieczających, obliczanych indywidualnie dla każdej umowy metodą prospektywną na podstawie założeń demograficznych/finansowych stosowanych obecnie w branży;
- w poz. 80 „Rezerwy ubezpieczeniowe przypisane reasekuratorom”, po stronie aktywów – zobowiązań przypisanych reasekuratorom.

## 15. Pozostałe informacje

FUNDUSZ ODPRAW PRACOWNICZYCH



Grupa FCA Banku wprowadziła szereg programów określonych świadczeń i określonych składek, zgodnie z wymogami i praktyką stosowaną w krajach prowadzenia działalności.

We Włoszech Fundusz Odpraw Pracowniczych ujmuje się jako „świadczenia po okresie zatrudnienia” klasyfikowane jako:

- „program określonych składek” obejmujący kwoty na odprawy dla pracowników na dzień 1 stycznia 2007 r. (dzień wejścia w życie Dekretu nr 252 o reformie uzupełniających funduszy emerytalnych), w sytuacji, gdy pracownik korzysta z opcji przeniesienia należnych mu kwot na uzupełniający fundusz emerytalny lub z opcji przeniesienia tych kwot na fundusz skarbowy INPS. W odniesieniu do tych sum kwoty rozliczane jako koszty pracownicze są ustalane na podstawie należnych składek bez stosowania metod aktuarialnych;
- „program określonych świadczeń” ujmowany w oparciu o jego wartość aktuarialną ustaloną metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych, dla kwot odpraw naliczonych do 31 grudnia 2006 roku. Kwoty te ujmuje się na podstawie wartości aktuarialnej ustalonej z zastosowaniem metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. W celu zdyskontowania tych kwot do wartości bieżącej ustalono stopę dyskonta na podstawie rentowności obligacji emitowanych przez czołowe przedsiębiorstwa 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 funduszem odpraw pracowniczych ujmuje się w rachunku zysków i strat, w poz. 190. „Koszty administracyjne: a) koszty osobowe” i obejmują, w części dotyczącej programu określonych świadczeń:

- i) koszty usług dotyczące przedsiębiorstw zatrudniających mniej niż 50 pracowników;
- ii) koszty odsetek naliczonych za rok, dla części dotyczącej określonej składki;
- iii) kwoty odpraw naliczone w ciągu roku i zapisane na konto funduszy emerytalnych lub funduszu skarbowego INPS.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej poz. 90. „Fundusz odpraw pracowniczych” odzwierciedla stan funduszu na dzień 31 grudnia 2006 r., pomniejszony o wszelkie płatności dokonane do 31 grudnia 2022 r. Poz. 80. „Pozostałe zobowiązania” – „Zobowiązania wobec instytucji zabezpieczenia społecznego” wykazano zadłużenie na dzień 31 grudnia 2022 r. z tytułu o kwot należnych funduszom emerytalnym i funduszowi Skarbu Państwa INPS.

Aktuarialne zyski i straty, pokazujące różnicę pomiędzy wartością księgową zobowiązania i wartością bieżącą zobowiązania na koniec roku, są ujmowane przez kapitał własny w rezerwie z przeszacowania, zgodnie ze zmianą MSR 19.

#### UJMOWANIE DOCHODÓW

Przychody ujmuje się w momencie ich otrzymania lub gdy prawdopodobne jest uzyskanie przyszłych korzyści, które można wiarygodnie wycenić. Odsetki od kredytów dla klientów, przychody z tytułu prowizji i odsetki od banków klasyfikuje się jako odsetki i podobne przychody od kredytów dla banków i klientów i wykazuje według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Prowizje i odsetki otrzymane lub zapłacone w związku z instrumentami finansowymi są rozliczane według zasady memoriałowej. Opłaty i prowizje uwzględnione w zamortyzowanym koszcie w celu ustalenia efektywnej stopy procentowej wyłącza się i zamiast tego ujmuje jako przychody lub koszty z tytułu odsetek, w zależności od przypadku.

Przychody z usług są ujmowane w momencie realizacji usług.

Dywidendy ujmuje się w roku, w którym zatwierdzono ich wypłatę.

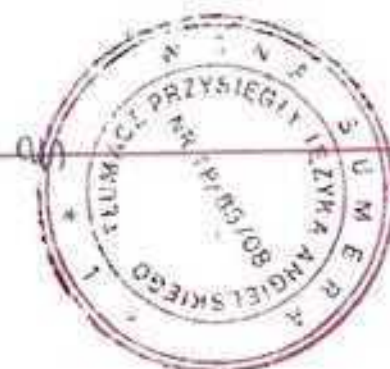
#### UJMOWANIE KOSZTÓW

Koszty ujmuje się w chwili poniesienia. Koszty przyporządkowane bezpośrednio do instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i możliwe do określenia od początku, niezależnie od momentu dokonania odnośnych wydatków, są ujmowane w rachunku zysków i strat z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat w miarę ich powstawania.

#### LEASINGI FINANSOWE

Transakcje leasingowe są rozliczane zgodnie z MSSF 16.



W szczególności, ujmowanie umów leasingowych jako transakcji leasingowych opiera się na treści umowy o wykorzystaniu konkretnych aktywów i fakcie, czy umowa przenosi prawa do użytkowania takich aktywów.

Leasing jest leasingiem finansowym, jeśli przenosi wszystkie ryzyka i korzyści dotyczące własności leasingowanych aktywów; jeśli nie, wówczas jest to leasing operacyjny.

W przypadku umów leasingu finansowego, w których Grupa FCA Bank występuje jako leasingodawca, aktywa objęte leasingiem finansowym są raportowane jako należności w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości bilansowej równej inwestycji netto w leasingowane aktywa, a wszystkie płatności odsetkowe są ujmowane jako przychody odsetkowe (element finansowy w opłatach leasingowych) w rachunku zysków i strat, natomiast część opłaty leasingowej dotycząca zwrotu kapitału pomniejsza wartość należności.

#### WYKORZYSTANIE DANYCH SZACUNKOWYCH

Sprawozdawczość finansowa wymaga stosowania oszacowań i założeń, które mogą mieć istotny wpływ na kwoty raportowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w rachunku zysków i strat, a także ujawnienia warunkowych aktywów i pasywów ujętych w bilansie.

Przygotowanie tych oszacowań wymaga polegania na dostępnych informacjach i dokonywania subiektywnych ocen na podstawie wcześniejszych doświadczeń, umożliwiających przyjmowanie racjonalnych założeń do ujęcia transakcji.

Ze względu na swój charakter przyjęte szacunki i założenia, a co za tym idzie subiektywne oceny, mogą zmieniać się co roku, co pociąga za sobą zmiany (w tym istotne) wartości bilansowych w kolejnych latach.

Subiektywne oszacowania są konieczne m.in. w następujących przypadkach:

- obliczania strat na kredytach i należnościach, inwestycjach i ogólnie na aktywach finansowych;
- oceny możliwości odzysku wartości firmy i innych wartości niematerialnych i prawnych;
- obliczania rezerw na świadczenia pracownicze i rezerw na ryzyka i koszty;
- oszacowania i przyjęcia założeń co do możliwości odzyskania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Zastosowane oszacowania i założenia są okresowo i regularnie aktualizowane przez Grupę. Podobnie, zmiana okoliczności może wymagać korekty oszacowań i założeń. Skutki zmian oszacowań i założeń ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano zmiany szacunków, jeżeli zmiana ta dotyczy tylko tego okresu, lub w okresach przyszłych, jeżeli zmiana ta dotyczy zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych.

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

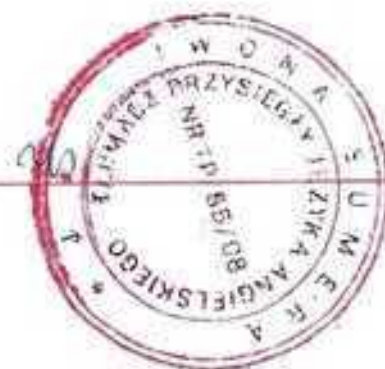
#### – MOŻLIWOŚĆ ODZYSKANIA AKTYWÓW Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO

Grupa FCA Bank posiadała aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego od różnic przejściowych podlegających odliczeniu i teoretycznych ulg podatkowych wynikających ze strat podatkowych z lat poprzednich. Grupa ujęła tę kwotę, ponieważ uważa, że istnieje prawdopodobieństwo jej odzyskania.

Określając tę kwotę, kierownictwo uwzględniło wartości budżetowe i prognozy spójne z tymi zastosowanymi do testów na utratę wartości, omówione powyżej, w odniesieniu do kwoty możliwej do odzyskania z aktywów długoterminowych.

Ponadto rozpoznane konta przeciwstawne, które zostały ujęte, uznaje się za wystarczające dla zabezpieczenia się przed ryzykiem dalszego pogorszenia założeń prognostycznych, biorąc pod uwagę fakt, że ujęte w ten sposób aktywa odroczone netto dotyczą różnic przejściowych i strat podatkowych, które w znacznej części mogą być odzyskane w bardzo długim okresie, a więc są spójne z sytuacją, w której czas potrzebny na wyjście z kryzysu i ożywienie gospodarcze wykracza poza horyzont czasowy przyjęty w powyższych szacunkach.

#### – PROGRAMY EMERYTALNE I INNE ŚWIADCZENIA PO OKRESIE ZATRUDNIENIA



Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych wraz z powiązаныmi aktywami, kosztami i kosztami odsetkowymi netto są wyceniane metodą aktuarialną, wymagającą 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 prawdopodobieństwo wystąpienia potencjalnych przyszłych zdarzeń z zastosowaniem założeń demograficznych takich jak wskaźnik śmiertelności, wskaźniki zwolnień z pracy lub przejścia na emeryturę.

Wybrane stopy dyskonta opierają się na krzywej rentowności wysokiej jakości obligacji korporacyjnych na właściwych rynkach. Oczekiwany zwrot na aktywach programu jest określany z uwzględnieniem różnych informacji od wielu 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 wynagrodzeń ukazują faktyczne długoterminowe oczekiwania grupy na odnośnym rynku oraz trendy inflacji.

Zmiany tych założeń mogą wywierać wpływ na przyszłe wpłaty do programów.

#### – ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Grupa ujmuje rezerwy na trwające spory i postępowania prawne, gdy zakłada, że istnieje prawdopodobieństwo wypływu środków, i gdy kwotę wynikłych strat można rzetelnie oszacować. Jeśli wypływ środków jest prawdopodobny, ale kwoty strat nie można oszacować, kwestię tą opisuje się w notach.

Grupa jest stroną szeregu postępowań sądowych i skarbowych w różnych jurysdykcjach. Ze względu na niepewność związaną z tymi postępowaniami, trudno przewidzieć wypływ środków wynikający z tych sporów. Ponadto, sprawy i roszczenia wnoszone przeciwko Grupie często dotyczą złożonych i trudnych zagadnień prawnych, które są obciążone różnym stopniem niepewności. Grupa na bieżąco monitoruje przebieg postępowań oraz konsultuje się z radcami prawnymi i specjalistami ds. prawnych i podatkowych.

W związku z powyższym rezerwy dotyczące postępowań prawnych i sądowych mogą ulec zmianie, w zależności od rozwoju postępowań, które są obecnie w toku.

#### TRANSAKCJE SAMOUBEZPIECZENIA

Na dzień bilansowy FCA Bank przeprowadził posiadał trzy własne jednostki sekurytyzacyjne – A-Best Fourteen S.r.l., A-Best Twenty Fondo de Titulacion i A-Best Twentysone B.V.

Aktywa finansowe zabezpieczające instrumenty dłużne odnoszą się do portfela kredytów samochodowych udzielonych klientom detalicznym, portfela leasingowego oraz portfela kredytów samochodowych i leasingów.

Zob. sekcja E „Transakcje samoubezpieczenia i operacje refinansujące Europejskiego Banku Centralnego”

## RYZIKO KREDYTOWE

Koszt ryzyka w Grupie FCA Banku jest funkcją następujących czynników:

- głównej działalności captive: wsparcia dla sieci dilerkiej, oferty kredytów i leasingu oraz mobilności dla klientów końcowych;
- konserwatywnej polityki kredytowej: od etapu akceptacji oparta na ratingach, scoringu, silnikach decyzyjnych;
- monitoringu zachowania kredytów, szybkiego wykrywania pogorszenia się obsługi dzięki wskaźnikom wczesnego ostrzegania;
- skutecznych działań windykacyjnych.

Powyższe czynniki umożliwiają utrzymanie niskiego poziomu kredytów nieregularnych i klientów/umów z podwyższonym poziomem ryzyka.

Również w roku 2022 wyniki w zakresie kosztów ryzyka związanych z obsługą kredytu były dobre i wyniosły 0,40% średniej wartości portfela należności, czyli nieco powyżej budżetu.



Jakość kredytów

Poz. 40b) – Pożyczki i należności od klientów (w tys. euro)

Opis	31.12.2022			31.12.2021		
	Ekspozycje brutto	Odpisy na straty kredytowe i leasingowe	Ekspozycja netto	Ekspozycje brutto	Odpisy na straty kredytowe i leasingowe	Ekspozycja netto
- Ekspozycje na złe długi	92 806	(65 787)	27 019	108 028	(68 552)	39 477
- Małe prawdopodobieństwo spłaty	62 935	(32 692)	30 243	74 332	(39 142)	35 190
- Nieregularne przeterminowane	225 840	(69 373)	156 467	175 920	(61 837)	114 083
Kredyty nieregularne	381 581	(167 852)	213 729	358 280	(169 531)	188 750
Kredyty regularne	22 832 682	(135 477)	22 697 205	19 831 286	(105 004)	19 726 282
Razem	23 214 263	(303 329)	22 910 934	20 189 566	(274 535)	19 915 031

Opis	31.12.2022			31.12.2021		
	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia
- Ekspozycje na złe długi	0,40%	0,12%	70,89%	0,54%	0,20%	63,46%
- Małe prawdopodobieństwo spłaty	0,27%	0,13%	51,95%	0,37%	0,18%	52,66%
- Nieregularne przeterminowane	0,97%	0,68%	30,72%	0,87%	0,57%	35,15%
Kredyty nieregularne	1,64%	0,93%	43,99%	1,77%	0,56%	47,32%
Kredyty regularne	98,36%	99,07%	0,55%	98,23%	99,95%	0,53%
Razem	100,00%	100,00%	1,31%	100,00%	100,00%	1,30%

Jakość kredytowa utrzymuje się na bardzo dobrym poziomie, a kredyty nieregularne stanowią 1,64% łącznej ekspozycji netto. Ekspozycja netto z tytułu kredytów nieregularnych wyniosła 213 mln euro w porównaniu z całkowitą ekspozycją netto w wysokości 23 mld euro.

Udział ekspozycji nieregularnych w portfelu pozostałym do spłaty uległ nieznacznej poprawie w porównaniu z rokiem poprzednim.

Odpisy na straty z tytułu kredytów i leasingu wyniosły 303 mln euro na koniec 2022 roku w porównaniu z 275 mln euro na koniec 2021 roku; ekspozycja brutto na kredyty z utratą wartości wyniosła 382 mln euro w porównaniu z 358 mln euro na koniec 2021 roku.

## RYZIKO PRAWNE

W dniu 13 stycznia 2022 roku Rada Stanu ostatecznie zamknęła sprawę i unieważniła sankcje nałożone przez Włoski Urząd Antymonopolowy (więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcji „Istotne zdarzenia” w sprawozdaniu z działalności).

W Niemczech kilku dealerów zrzeszonych w stowarzyszeniu handlowym wszczęło spór w związku z opłatami za usługi pobieranymi przez FCA Bank Deutschland GmbH na podstawie zawieranych przez nich umów kredytowych. Sąd pierwszej instancji wydał wyrok korzystny dla naszego niemieckiego oddziału (oddział FCA Bank S.p.A.) i potwierdził zgodność kwestionowanych praktyk z przepisami. Niemniej, sąd apelacyjny nie zgodził się z tą decyzją, uznając te opłaty za niezgodne z prawem. Ponieważ stanowisko FCA Bank Deutschland GmbH w tej kwestii było oparte na solidnych podstawach, podjęto decyzję o złożeniu kolejnego odwołania.



W związku z powyższym do chwili obecnej nie utworzono rezerw na to ryzyko, jednak na podstawie oceny kierownictwa oszacowano zobowiązanie warunkowe na kwotę 4 mln euro.

Ponieważ Grupa nadal oczekiwała na odpowiedź władz lokalnych w sprawie możliwości wniesienia sprawy przed Sąd Kasacyjny, a zarząd lokalnego oddziału rozważa konieczność rozpoczęcia negocjacji z dealerami, uznano za stosowne utworzenie na dzień bilansowy rezerwy na to ryzyko w wysokości 4 mln euro. Podczas, gdy na koniec półrocza ryzyko to uznano jedynie za „możliwe” i oszacowano zobowiązanie warunkowe, obecnie Bank uznaje to ryzyko za „prawdopodobne” i dlatego utworzono stosowne rezerwy. Należy również zaznaczyć, że obecnie trwa kontrola skarbowa w niemieckim oddziale, jednak ustalenia inspektorów nie wskazują na konieczność alokowania rezerw.

We Włoszech 29 września 2022 roku FCA Bank S.p.A. otrzymał raport z kontroli skarbowej przeprowadzonej przez Policję Finansową, która zakwestionowała opodatkowanie podatkiem VAT niektórych prowizji za pozyskanie klientów, fakturowanych przez dealerów i związanych z kredytami samochodowymi w ramach kampanii promocyjnych (tj. prowizji za pozyskanie klientów). W grudniu 2022 roku FCA Bank otrzymał decyzję o naliczeniu podatku za lata 2016 i 2017, z karą w wysokości około 162.000 euro. FCA Bank uważa jednak swoje stanowisko za słuszne i złożył odwołanie do właściwego sądu skarbowego. W związku z powyższym nie utworzono rezerw z tego tytułu.

## INFORMACJE O PRZENIESIENIACH MIĘDZY PORTFELAMI AKTYWÓW FINANSOWYCH

W ciągu roku nie dokonano przeniesień między portfelami.

## INFORMACJE DOTYCZĄCE WARTOŚCI GODZIWEJ

Ujawnienia dotyczące zmiany wartości godziwej wymagane przez MSSF 13 mają zastosowanie do instrumentów finansowych oraz niefinansowych aktywów i zobowiązań, które są wyceniane według wartości godziwej w sposób powtarzalny lub jednorazowy.

Zgodnie z tym standardem wartość godziwą należy ustalać zgodnie z trzypoziomą hierarchią opartą na istotności informacji używanych do wyceny.

- Poziom 1 (L1): ceny notowane (bez korekt) na aktywnym rynku – zgodnie z definicją MSSF 9 – dla aktywów i zobowiązań podlegających wycenie;
- Poziom 2 (L2): dane wejściowe inne niż ceny notowane na aktywnym rynku objęte Poziomem 1, obserwowalne bezpośrednio (ceny) lub pośrednio (na podstawie cen) na rynku;
- Poziom 3 (L3): dane, które nie opierają się na obserwowalnych danych rynkowych.

Metody przyjęte przez Spółkę do ustalania wartości godziwej opisano poniżej.

Instrumenty finansowe klasyfikowane jako (L1), których wartość godziwa jest równa ich wartości rynkowej (instrumenty notowane na aktywnym rynku) to:

- Austriackie obligacje skarbowe zakupione przez austriacką spółkę zależną, notowane na rynkach regulowanych (poz. 30. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez sprawozdanie z całkowitych dochodów);
- obligacje wyemitowane przez FCA Bank S.p.A. i podmioty zależne w Irlandii i Szwajcarii w ramach programu Euro Medium Term Notes i notowane na rynkach regulowanych (poz. 10. „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – c) certyfikaty dłużne obejmujące obligacje”);
- obligacje wyemitowane w związku z transakcjami sekurytyzacyjnymi, plasowane wśród inwestorów publicznych lub prywatnych przez różne podmioty Grupy (Poz. 10. „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – c) certyfikaty dłużne obejmujące obligacje”);

W przypadku obligacji wyemitowanych w związku z transakcjami sekurytyzacyjnymi punktem odniesienia są notowania Bloomberg.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikowane jako (L2), których wartość godziwa jest ustalana na podstawie danych wejściowych innych niż ceny notowane na aktywnym rynku, obserwowalne bezpośrednio (ceny) lub pośrednio (na podstawie cen), obejmują:

- instrumenty pochodne w obrocie na rynku pozagiełdowym zabezpieczające transakcje sekurytyzacyjne;
- instrumentów pochodnych w obrocie na rynku pozagiełdowym zabezpieczające należności spółek Grupy;
- należności wobec banków.



Portfel należności (Nota 40. „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – b) Pożyczki i należności od klientów”), pożyczki i inne wyemitowane obligacje, nienotowane, zalicza się do kategorii L3.

Instrumenty pochodne wycenia się przez dyskontowanie przepływów pieniężnych po stopach pochodzących z krzywych rentowności ogłaszanych przez Bloomberg.

Zgodnie z MSSF 13, w celu ustalenia wartości godziwej Grupa FCA Bank bierze pod uwagę ryzyko niewykonania świadczenia, związane ze zmianami zdolności kredytowej jednostki i jej kontrahentów.

W szczególności:

- CVA (korekta wartości kredytu) jest kwotą ujemną, która uwzględnia scenariusze, w ramach których kontrahent nie wywiąże się ze zobowiązań wobec Spółki, a ta posiada dodatnią ekspozycję wobec kontrahenta. W tych scenariuszach spółka ponosi stratę równą wartości zastąpienia instrumentu pochodnego;
- DVA (korekta wartości zadłużenia) jest kwotą dodatnią, która uwzględnia scenariusze, w ramach których Spółka nie wywiąże się ze zobowiązań wobec kontrahenta i posiada ujemną ekspozycję wobec kontrahenta. W tych scenariuszach spółka osiąga zysk równy kosztowi zastąpienia instrumentu pochodnego.

Wycena emitowanych dłużnych papierów wartościowych dokonywana jest na podstawie cen publikowanych w serwisie Bloomberg.

W przypadku papierów wartościowych notowanych i nienotowanych na giełdzie za punkt odniesienia przyjmuje się ceny notowane na giełdzie w transakcjach równoważnych.

W odniesieniu do notowanych obligacji, emitowanych w związku z prywatnymi transakcjami sekurytyzacyjnymi, punktem odniesienia są dane pochodzące od czołowych banków, uwzględniające równoważne transakcje lub nominalna wartość obligacji lub wartość godziwa przypisana przez kontrahenta bankowego, który je nabył.

Grupa dokonuje wyceny (według modelu) 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 spójność z celami wyceny.

Metody te opierają się na danych wejściowych dotyczących cen zastosowanych w niedawno zawartych transakcjach w zakresie wycenianego instrumentu i/lub cen/notowań instrumentów o podobnych cechach profilu ryzyka.

## A.4 – UJAWNIEŃIA WARTOŚCI GODZIWEJ

### Ujawnienia jakościowe

#### A.4.1 POZIOM 2 I 3 WARTOŚCI GODZIWEJ: TECHNIKI WYCENY I WYKORZYSTANE DANE WEJŚCIOWE

Poziom 2: obejmuje wszystkie instrumenty finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek, ale których wycena opiera się na obserwowalnych danych rynkowych. Zastosowano powszechnie uznane modele wyceny, które odnoszą się do obserwowalnych rynkowych danych wejściowych.

Poziom 3: obejmuje wszystkie instrumenty finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek i których wycena nie jest oparta na obserwowalnych danych wejściowych z rynku lub na wycenie przekazanej przez wiarygodnych uczestników rynku.

#### A.4.2 PROCEDURY I DOKŁADNOŚĆ WYCENY

Kategorie wartości godziwej instrumentów finansowych wykazanych w sprawozdaniu finansowym określa się w następujący sposób: bezwzględny priorytet mają ceny urzędowe dostępne na aktywnych rynkach dla aktywów i zobowiązań podlegających wycenie (Poziom 1) lub dla aktywów i zobowiązań, które są wyceniane





przy użyciu technik opartych na parametrach obserwowalnych na rynku (Poziom 2); niższy priorytet mają aktywa i zobowiązania, których wartość godziwa jest ustalana w oparciu o techniki wyceny odwołujące się do parametrów nieobserwowalnych na rynku, a zatem w większym stopniu arbitralnych (Poziom 3).

#### A.4.3 HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

W ciągu roku nie dokonywano żadnych przesunięć między poziomami wartości godziwej.

#### A.4.4 POZOSTAŁE INFORMACJE

Przypadki przewidziane w par. 51, 93 pkt (i) i 96 MSSF 13 nie miały zastosowania do Grupy.

#### Ujawnienia ilościowe

#### A.4.5 HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

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

Aktywa/zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	31.12.2022			31.12.2021		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-	-	-
a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
b) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
c) Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości	-	-	-	-	-	-
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 305	-	-	9 305	-	-
3. Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	550 433	-	-	45 697	-
4. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-
5. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-
Razem	9 305	550 433	-	9 305	45 697	-
1. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	868	-	-	1 987	-
2. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
3. Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	180 524	-	-	62 721	-
Razem	-	181 392	-	-	64 708	-

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

A.4.5.4 Aktywa i zobowiązania niewyceniane w wartości godziwej lub wyceniane w wartości godziwej jednorazowo: podział według poziomów wartości godziwej



Aktywa / pasywa niewyceniane w wartości godziwej lub wyceniane w wartości godziwej jednorazowo	31.12.2022				31.12.2021			
	BV	L1	L2	L3	BV	L1	L2	L3
1. – Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	23 028 785	-	117 901	22 419 595	20 732 395	-	817 100	19 900 739
2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Aktywa długoterminowe i grupy zbywalne klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	23 028 785	-	117 901	22 419 595	20 732 395	-	817 100	19 900 739
1. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	23 056 671	6 125 145	-	16 946 960	23 853 478	8 287 569	-	15 546 361
2. Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	23 056 671	6 125 145	-	16 946 960	23 853 478	8 287 569	-	15 546 361

Legenda: BV= Wartość księgowa L1 = Poziom 1 L2 = Poziom 2 L3 = Poziom 3

## A.5 – INFORMACJE DOTYCZĄCE „ZYSKU/STRATY Z DNIA PIERWSZEGO”

Paragraf 28 MSSF 7 reguluje szczególny przypadek, w którym w przypadku nabycia instrumentu finansowego wycenianego w wartości godziwej, ale nie notowanego na rynku, koszt transakcji, który zasadniczo stanowi najlepszy szacunek wartości godziwej w ujęciu początkowym, odbiega od wartości godziwej ustalonej przy zastosowaniu technik wyceny przyjętych przez jednostkę.

W tym przypadku zysk/strata z wyceny są realizowane i w miejscu zakupu należy przedstawić odpowiednią notę informacyjną dla tej klasy instrumentów finansowych.

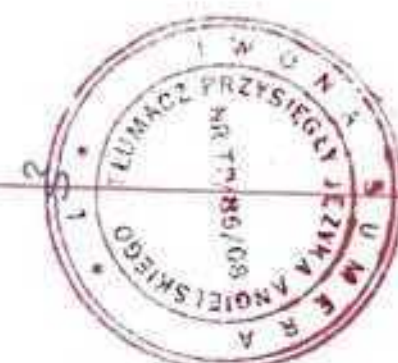
Na dzień 31 grudnia 2022 r. w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przypadek ten nie występuje.

## CZĘŚĆ B – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM BILANSIE

### AKTYWA

#### Sekcja 1 Środki pieniężne i salda gotówkowe – Poz. 10

Ta pozycja obejmuje czek, środki pieniężne i ich ekwiwalenty.



### 1.1 Środki pieniężne i salda gotówkowe

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
a) Gotówka	16	9 285
b) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach centralnych	1.795.033	1 052 437
c) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach	1 344 737	1 197 066
<b>Razem</b>	<b>3 139 786</b>	<b>2 258 788</b>

Depozyty bankowe i rachunki bieżące obejmują środki dostępne na rachunkach bieżących lub zdeponowane przez spółki celowe w łącznej wysokości 178 mln euro (236 mln euro na dzień 31 grudnia 2021 r.). Płynność ogranicza się do każdej odnośnej umowy sekurytyzacyjnej.

Szczegóły dotyczące SPV są podane poniżej:

SPV	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
A-Best Seventeen S.r.l.	22 725	35 178
A-Best Nineteen S.r.l.	53 585	24 562
A-Best Fourteen S.r.l.	64 224	93 298
A-Best Fifteen S.r.l.	-	18 353
A-Best Sixteen S.r.l.	14 645	26 712
A-Best Eighteen S.r.l.	-	11.755
A-Best Twenty-one UG	23 071	26 225
<b>Razem</b>	<b>178 250</b>	<b>236 083</b>

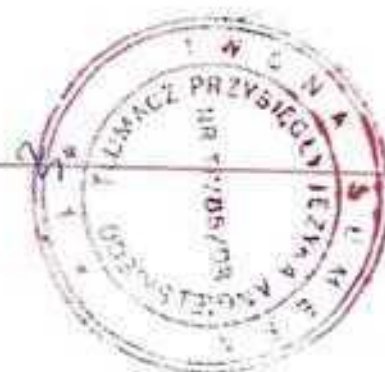
Rezerwa płynności ma na celu pokrycie ewentualnego braku środków pieniężnych na zapłatę odsetek od uprzywilejowanych papierów wartościowych i niektórych kosztów.

Środki gromadzone na rachunkach bieżących i depozytach bankowych wykorzystuje się na:

- nabycie nowego portfela należności/kredytów;
- spłatę weksli;
- zapłatę odsetek od weksli „uprzywilejowanych”;
- Koszty operacyjne SPE.

Depozyty bankowe i rachunki bieżące obejmują także krótkoterminowe depozyty czasowe w bankach oraz salda na rachunkach bieżących na koniec roku wynikające ze zwykłej działalności operacyjnej.

Sekcja 3 – Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Poz. 30



3.1 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody: podział według produktów

Wyszczególnienie/Wartości	Razem 31.12.2022			Razem 31.12.2021		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Dłużne papiery wartościowe	9 305	-	-	9 305	-	-
1.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
1.2 Pozostałe papiery wartościowe	9 305	-	-	9 305	-	-
2. Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-
3. Kredyty	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Pozycja obejmuje obligacje wyemitowane przez rząd austriacki i utrzymywane przez FCA Bank GmbH (Austria); są to obowiązkowe depozyty zgodne z wymogami lokalnego banku centralnego.



3.2 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody: podział według kredytobiorców/emitentów

Wyszczególnienie/Wartości	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1. Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>9 305</b>	<b>9 305</b>
a) Banki Centralne	-	-
b) Podmioty sektora publicznego	9 305	9 305
c) Banki	-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe	-	-
w tym: firmy ubezpieczeniowe	-	-
e) Instytucje niefinansowe	-	-
<b>2. Instrumenty kapitałowe</b>	-	-
a) Banki	-	-
b) Pozostali emitenci	-	-
- Pozostałe instytucje finansowe:	-	-
w tym: firmy ubezpieczeniowe	-	-
- instytucje niefinansowe	-	-
- pozostałe	-	-
<b>3. Kredyty</b>	-	-
a) Banki Centralne	-	-
b) Podmioty sektora publicznego	-	-
c) Banki	-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe	-	-
w tym: firmy ubezpieczeniowe	-	-
e) Instytucje niefinansowe	-	-
f) Gospodarstwa domowe	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 305</b>	<b>9 305</b>

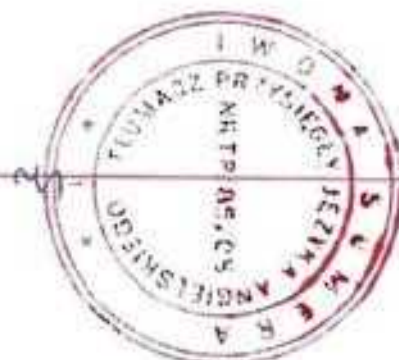


3.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody: wartość brutto i łączne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

	Wartość brutto					Łączna skumulowana utrata wartości				Częściowe skumulowane odpisy*
	Pierwszy etap	z czego: niskie ryzyko kredytowe	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	
Dłużne papiery wartościowe	9 305	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>9 305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>9 305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Uwaga: (\*) Wartość podana w celach informacyjnych

Sekcja 4 – Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu – poz. 40



4.1 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: podział według produktów kredytowych dla banków

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	Zakupione lub wytworzone z utratają wartości	L 1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratają wartości	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	37 218	-	-	X	X	X
3. REPO	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
4. Pozostałe	155	-	-	X	X	X	357	-	-	X	X	X
<b>B. Należności od banków</b>	<b>77 430</b>	-	-	-	<b>77 430</b>	-	<b>779 789</b>	-	-	-	<b>779,525</b>	-
1. Kredyty	77 430	-	-	-	-	-	779 789	-	-	-	779,525	-
1.1 Rachunki bieżące	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.2 Depozyty terminowe	-	-	-	X	X	X	30 000	-	-	X	X	X
1.3 Pozostałe kredyty:	77 430	-	-	X	X	X	749 789	-	-	X	X	X
- REPO:	23 351	-	-	X	X	X	443 914	-	-	X	X	X
- Leasing finansowy	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
- Pozostałe	54 079	-	-	X	X	X	305 875	-	-	X	X	X
2. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Ustrukturyzowan e papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Pozostałe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>117 901</b>	-	-	-	<b>117 901</b>	-	<b>817,364</b>	-	-	-	<b>817,100</b>	-



#### 4.2 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: podział według 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	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	L1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	L1	L2	L3
<b>1. Kredyty</b>	<b>22 697 155</b>	<b>213 729</b>	-	-	-	<b>22 419 595</b>	<b>19 726 282</b>	<b>188 749</b>	-	-	-	<b>19.900.739</b>
1.1. depozyty od klientów	61 269	-	-	X	X	X	106.897	-	-	X	X	X
1.2 REPO	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.3 Kredyty hipoteczne	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.4 Karty kredytowe, pożyczki osobiste i straty z tytułu cesji wynagrodzenia	199 457	3 267	-	X	X	X	154.717	2 063	-	X	X	X
1.5 Kredyty leasingowe	6.045.749	61 913	-	X	X	X	5.612.289	75 598	-	X	X	X
1.6 Faktoring	4 425 048	41 764	-	X	X	X	3 619 759	23 361	-	X	X	X
1.7 Pozostałe kredyty	11 965 632	106 785	-	X	X	X	10 232 619	87 727	-	X	X	X
<b>2. Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Pozostałe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>22 697 155</b>	<b>213 729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22.419.595</b>	<b>19 726 282</b>	<b>188 749</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.900.739</b>

W odniesieniu do tabeli „Uzgodnienia między należnościami i kredytami dla klientów” kwota należności obejmuje „Depozyty od klientów” w kwocie 61 mln euro.

#### Faktoring

Pozycja ta obejmuje należności z tytułu sprzedaży do sieci dealerskiej o wartości 4,5 mld euro, które Grupa FCA objęła faktoringiem bez regresu; w tym aktywa spółki celowej Erasmus o wartości 767 mln euro, konsolidowane zgodnie z MSSF 10; FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy), FCA Bank S.p.A. (Oddział Francja) i FCA Bank S.p.A. (Oddział Hiszpania) są inicjatorami spółki Erasmus.

#### Pozostałe kredyty

Pozycja obejmuje finansowanie kredytowe głównie związane z kredytami samochodowymi o równych ratach i kredytami gotówkowymi.





Należności obejmują kwotę kosztów/prowizji transakcyjnych związanych z kredytami dla osób indywidualnych, w tym:

- rabaty otrzymane w związku z kampaniami promocyjnymi;
- opłaty otrzymane od klientów;
- zachęty i premie wypłacone sieci dilerskiej;
- prowizje od sprzedaży produktów dodatkowych.

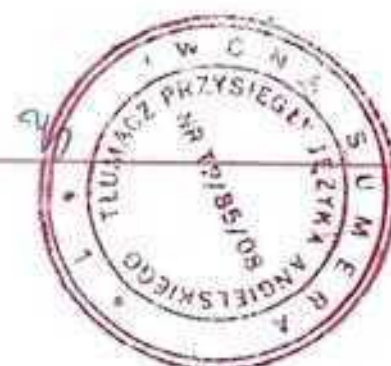
Należności obejmują kwotę 2,1 mld euro dotyczącą SPE w związku z sekurytyzacją należności, raportowaną zgodnie z MSSF 10.

Pozycja obejmuje kredyty udzielone sieci dilerskiej Grupy FCA Bank w celu sfinansowania rozwoju sieci, wymogów komercyjnych związanych z obsługą używanych pojazdów oraz na zaspokojenie szczegółowych krótko- i średnioterminowych potrzeb finansowych.

TPozycja obejmuje ponadto kredyt na rzecz jednostek prowadzących działalność detaliczną, sklasyfikowanych w ramach tej pozycji zgodnie z definicją kredytów konsumenckich Banku Włoch.

#### 4.3 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: podział według kredytobiorców/emitentów i kredytów dla klientów

Rodzaj transakcji / Wartości	Razem 31.12.2022			Razem 31.12.2021		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	nabyty albo udzielony z utratą wartości	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	nabyty albo udzielony z utratą wartości
<b>1. Dłużne papiery wartościowe</b>	-	-	-	-	-	-
a) Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-
b) Pozostałe instytucje finansowe:	-	-	-	-	-	-
w tym: firmy ubezpieczeniowe	-	-	-	-	-	-
c) Instytucje niefinansowe	-	-	-	-	-	-
<b>2. Kredyty dla</b>	<b>22.657.155</b>	<b>213.729</b>	-	<b>19.726.282</b>	<b>188.749</b>	-
a) Podmiotów sektora publicznego	11.349	667	-	13.809	391	-
b) Pozostałych instytucji finansowych:	179.562	710	-	352.635	3.903	-
w tym: firm ubezpieczeniowych	70	-	-	84	-	-
c) Instytucji niefinansowych	8.928.156	90.409	-	6.534.042	84.365	-
d) Gospodarstw domowych	13.578.088	121.943	-	12.825.796	100.090	-
<b>Razem</b>	<b>22.697.155</b>	<b>213.729</b>	-	<b>19.726.282</b>	<b>188.749</b>	-



#### 4.4 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: wartość brutto i łączna skumulowana utrata wartości

	Wartość Brutto					Łączna skumulowana utrata wartości				Odpisy częściowe ogółem*
	Pierwszy etap	z czego: niskie ryzyko kredytowe	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty:	21.927.558	13.339.323	1.022.739	381.581	-	80.941	54.300	167.852	-	69
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>21.927.558</b>	<b>13.339.323</b>	<b>1.022.739</b>	<b>381.581</b>	<b>-</b>	<b>80.941</b>	<b>54.300</b>	<b>167.852</b>	<b>-</b>	<b>69</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>19.755.673</b>	<b>11.853.647</b>	<b>892.976</b>	<b>358.280</b>	<b>-</b>	<b>69.334</b>	<b>35.669</b>	<b>169.531</b>	<b>-</b>	<b>919</b>

Uwaga: (\*) Wartość podana w celach informacyjnych.

#### 4.4a Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu podlegające środkom zastosowanym w odpowiedzi na Covid-19: wartość brutto i łączne skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

	Wartość Brutto					Łączna skumulowana utrata wartości				Odpisy częściowe ogółem*
	Pierwszy etap	z czego: niskie ryzyko kredytowe	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	
1. Kredyty i pożyczki objęte moratoriami zgodnymi z EUNB (ustawowe i nieustawowe)	108	-	-	-	-	1.	-	-	-	-
2. Pożyczki objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z GL i nie są oceniane jako przyznane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Pozostałe kredyty i pożyczki podlegające środkom forbearance związanym z Covid-19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Nowo udzielone pożyczki i zaliczki objęte publicznymi programami gwarancji w związku z kryzysem Covid-19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>129.668</b>	<b>98.245</b>	<b>4.707</b>	<b>5.561</b>	<b>-</b>	<b>5.620</b>	<b>178</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Uwaga: (\*) Wartość podana w celach informacyjnych.



## Sekcja 5 – Zabezpieczające instrumenty pochodne – Poz. 50

### 5.1 Zabezpieczające instrumenty pochodne: według rodzaju zabezpieczenia i hierarchii wartości godziwej

	Wartość godziwa 31.12.2022			NV 31.12.2022	Wartość godziwa 31.12.2021			NV 31.12.2021
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
<b>A. Finansowe instrumenty pochodne</b>								
1. Wartość godziwa	-	543 238	-	11.206.742	-	40.214	-	10.638.300
2. Przepływy pieniężne	-	7.195	-	338.750	-	5.483	-	1.942.087
3. Inwestycje netto w zagraniczne spółki zależne	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B. Kredytowe instrumenty pochodne</b>								
1. Wartość godziwa	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Przepływy pieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	-	<b>550 433</b>	-	<b>11.545.492</b>	-	<b>45.697</b>	-	<b>12.580.387</b>

Legenda: NV= wartość nominalna L1= poziom 1 L2= poziom 2 L3= poziom 3

Pozycja przedstawia wartość godziwą kontraktów pochodnych zawartych w celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego.

Wartość nominalna zabezpieczenia strumieni pieniężnych odnosi się do instrumentów pochodnych stosowanych do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej od długoterminowego wynajmu.



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

Transakcje / Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa						Zabezpieczenia przepływów pieniężnych			Inwestycje netto w zagraniczne spółki zależne
	Transakcje zabezpieczające mikro						Macro-hedge	Micro-hedge	Macro-hedge	
	dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	ryzyko instrumentów kapitałowych i indeksów kapitałowych	waluty i złoto	kredyty	towary	pozostałe				
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X
2. – Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	-	-	26.825	X	-	-	X	-	X	X
3. Portfel	X	X	X	X	X	X	516.413	X	-	X
5. Pozostałe transakcje	-	-	-	-	-	-	X	-	X	-
<b>Aktywa razem</b>	-	-	26.825	-	-	-	516.413	-	-	-
1. Zobowiązania finansowe	-	-	-	X	-	-	X	2.985	X	X
2. Portfel	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X
<b>Zobowiązania ogółem</b>	-	-	-	-	-	-	-	2.985	-	X
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	4.210	-

Wartość portfela transakcji zabezpieczających macro-hedge dotyczy zabezpieczenia portfela kredytowego, zgodnie z metodą zabezpieczenia wartości godziwej (transakcja zabezpieczająca macro hedge).

Wartość portfela transakcji zabezpieczających micro-hedge dotyczy pokrycia ryzyka stopy procentowej wyemitowanych obligacji.

Sekcja 6 – Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających – poz. 60



Sekcja 6.1 – Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających: podział według zabezpieczanych portfeli

Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających/wartości	Razem	Razem
	31.12.2022	31.12.2021
<b>1. Korekta dodatnia</b>	<b>21 507</b>	<b>19 525</b>
1.1 konkretnych portfeli :	-	-
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	-	-
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
1.2 ogólnie	21 507	19 525
<b>2. Korekta ujemna</b>	<b>(512 796)</b>	<b>(33 817)</b>
2.1 konkretnych portfeli :	-	-
a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	-	-
b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
2.2 ogólnie	(512 796)	(33 817)
<b>Razem</b>	<b>(491 289)</b>	<b>(14 292)</b>

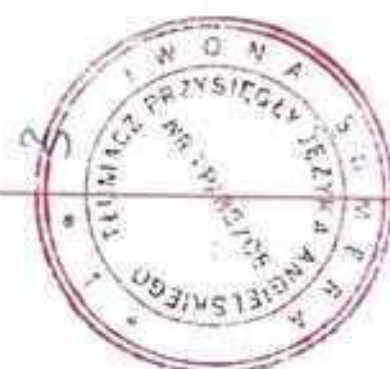
Sekcja 7 Inwestycje kapitałowe – poz. 70

7.1 Inwestycje kapitałowe: informacje o kapitale zakładowym

Opis	Kraj rejestracji	Stosunek uczestnictwa	
		Spółka uczestnicząca	Udział %
<b>A. Spółki objęte wspólną kontrolą</b>			
<b>B. Spółki pozostające pod istotnym wpływem</b>			
1. CODEFIS S.C.P.A.	Turyń, Włochy	FCA Bank S.p.A.	30%
<b>C. Inne przedsiębiorstwa</b>			
1. FCA SECURITY S.C.P.A.	Turyń, Włochy	FCA Bank S.p.A.	0,21%
2. FCA SECURITY S.C.P.A.	Turyń, Włochy	Drivalia S.p.A.	0,017%

Spółka CODEFIS S.C.P.A. prowadzi działalność w zakresie usług związanych z technologiami informatycznymi.

Sekcja 8. Rezerwy ubezpieczeniowe przypadające reasekuratorom – poz. 80



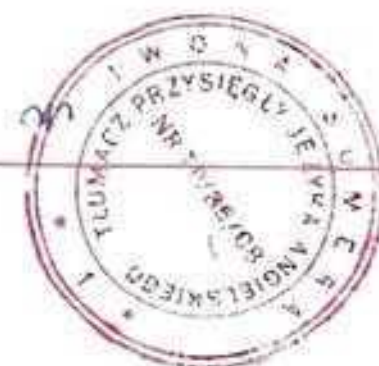
### 8.1 Rezerwy ubezpieczeniowe przypadające reasekuratorom: podział

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>A. Ubezpieczenia majątkowe</b>	<b>2 814</b>	<b>2 900</b>
A1. Rezerwy na składki	2 476	2 435
A2. Rezerwy na roszczenia	338	465
A3. Pozostałe rezerwy	-	-
<b>B. Ubezpieczenia życiowe</b>	<b>7 017</b>	<b>5 820</b>
B1. Rezerwy matematyczne	2 912	2 302
B2. Rezerwy na kwoty do wypłaty	4 105	3 517
B3. Pozostałe rezerwy	-	-
<b>C. Rezerwy techniczne na ryzyka inwestycyjne ponoszone przez ubezpieczonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
C1. Rezerwy na umowy, w których wyniki są zależne od funduszy inwestycyjnych i indeksów rynkowych	-	-
C2. Rezerwy wynikające z zarządzania funduszami emerytalnymi	-	-
<b>D. Razem rezerwy ubezpieczeniowe przypadające reasekuratorom</b>	<b>9 831</b>	<b>8 720</b>

## Sekcja 9 – Rzeczowe aktywa trwałe – poz. 90

### 9.1 Rzeczowe aktywa trwałe wykorzystywane w działalności: według aktywów ujmowanych po koszcie

Aktywa / Wartości	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1. Aktywa własne</b>	<b>478 010</b>	<b>4 088 394</b>
a) grunty	845	-
b) budynki	326	432
c) meble	40 269	5 132
d) systemy elektroniczne	3 758	2 975
e) pozostałe	432 812	4 079 855
<b>2. Aktywa w leasingu</b>	<b>54 125</b>	<b>109 095</b>
a) grunty	-	-
b) budynki	-	-
c) meble	78	108
d) systemy elektroniczne	110	186
e) pozostałe	53 937	108 801
<b>Razem</b>	<b>532 135</b>	<b>4 197 489</b>
w tym: uzyskane w wyniku egzekwowania zabezpieczenia	-	-



9.6 Rzeczowe aktywa trwale wykorzystywane w działalności: zmiany w ciągu roku

	Grunty	Budynki	Meble	Systemy elektroniczne	Pozostałe	Razem
<b>A. Bilans otwarcia brutto</b>	-	684	42 253	5 718	6 459 027	6 507 683
A.1 Razem wartość redukcji netto	-	(251)	(37 013)	(2 559)	(2 270 372)	(2 310 195)
<b>A.2 Saldo otwarcia netto</b>	-	433	5 240	3 160	4 188 656	4 197 489
<b>B. Zwiększenia</b>	845	459	39 219	2 760	1 788 443	1 831 727
B.1 Nabycia	845	459	3 064	828	1 357 952	1 363 148
- w tym połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	644	175 514	176 158
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	-	-	20	1	1 137	1 158
B.6 Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	-	-	X	X	X	-
B.7 Pozostałe zmiany	-	-	36 135	1 931	429 354	467 420
<b>C. Zmniejszenia</b>	-	565	4 112	2 052	5 490 351	5 497 080
C.1 Sprzedaż	-	366	235	-	417 503	418 104
- w tym połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	459	459
C.2 Amortyzacja	-	68	1 842	1 446	11 658	15 014
C.3 Utrata wartości przypisana do	-	-	-	-	24 357	24 357
a) środków własnych	-	-	-	-	-	-
b) zysków i strat	-	-	-	-	24 357	24 357
C.4 Zmniejszenie wartości godziwej przypisane do	-	-	-	-	-	-
a) środków własnych	-	-	-	-	-	-
b) zysków i strat	-	-	-	-	-	-
C.5 Ujemne różnice kursowe	-	-	3	31	1 044	1 080
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	-	131	2 032	575	5 035 787	5 038 525
<b>D. Bilans zamknięcia netto</b>	845	326	40 347	3 868	486 749	532 135
D.1 Razem zmniejszenie wartości netto	-	(320)	(38 855)	(4 005)	(2 282 028)	(2 325 208)
<b>D.2 Ostateczny bilans brutto</b>	845	646	79 202	7 873	2 768 777	2 857 343
E. Ujmowane po koszcie	-	-	-	-	-	-

Pozycja „Inne” rzeczowe aktywa trwale obejmuje pojazdy mechaniczne będące własnością firm zajmujących się wynajmem, w przypadku których zmiany są związane z rozwojem działalności. Szczegółowe informacje znajdują się w tabeli 9.6.1 „Rzeczowe aktywa trwale: zmiany roczne – leasing operacyjny” poniżej.



### 9.6.1 Rzeczowe aktywa trwałe: zmiany roczne – leasing operacyjny

	Razem				
	Grunty	Budynki	Meble	Systemy elektroniczne	Pozostałe
<b>A. Saldo otwarcia</b>	-	-	-	-	<b>4 089 346.</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	-	-	-	-	<b>1 198 780.</b>
B.1 Nabycia	-	-	-	-	896 725.
B.2 Skapitalizowane wydatki na ulepszenia	-	-	-	-	-
B.3 Zwiększenia wartości godziwej	-	-	-	-	-
B.4 Odwrócenie odpisów	-	-	-	-	-
B.5 Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-	-
B.6 Przeniesienie z nieruchomości wykorzystywanych w działalności gospodarczej	-	-	-	-	-
B.7 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	302.055
<b>C. Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	<b>4 928 756.</b>
C.1 Sprzedaż	-	-	-	-	17 139.
C.2 Amortyzacja	-	-	-	-	11 273.
C.3 Ujemne zmiany wartości godziwej	-	-	-	-	-
C.4 Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
C.5 Ujemne różnice kursowe	-	-	-	-	-
C.6 Transfery do	-	-	-	-	-
a) nieruchomości wykorzystywane w działalności gospodarczej	-	-	-	-	-
b) Aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-
C.7 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	4 900.344
<b>D. Saldo zamknięcia</b>	-	-	-	-	<b>359 370.</b>
E. Wyceniane według wartości godziwej	-	-	-	-	-

W odniesieniu do powyższej tabeli należy zauważyć, że pozycja „Aktywa własne e) inne” obejmuje 359 mln euro, które w tabeli Uzgodnienie salda należności i zobowiązań wobec klientów są reprezentowane w pozycji „Zaległe”.

### Sekcja 10. Wartości niematerialne i prawne – poz. 100





### 10.1 Wartości niematerialne i prawne: według rodzaju 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>	X	39.260	X	215.560
A.1.1 przypisana Grupie	X	39.260	X	215.560
A.1.2 przypisana udziałowcom mniejszościowym	X	-	X	-
<b>A.2 Pozostałe wartości niematerialne i prawne</b>	<b>81.794</b>	<b>-</b>	<b>106.932</b>	<b>-</b>
w tym: oprogramowanie	5.077	-	1.260	-
<b>A.2.1 Aktywa finansowe wykazywane według kosztu</b>	<b>81.794</b>	<b>-</b>	<b>106.932</b>	<b>-</b>
a) wartości niematerialne i prawne wytworzone we własnym zakresie	-	-	-	-
b) Pozostałe aktywa	81.794	-	106.932	-
<b>A.2.2 Aktywa wyceniane według wartości godziwej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) wartości niematerialne i prawne wytworzone we własnym zakresie	-	-	-	-
b) Pozostałe aktywa	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>81.794</b>	<b>36.260</b>	<b>106.932</b>	<b>215.560</b>

Wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia.



## 10.2 Wartości niematerialne i prawne: zmiany w ciągu roku

	Wartość firmy	Pozostałe wartości niematerialne i prawne: wytworzone wewnętrznie		Pozostałe wartości niematerialne i prawne: pozostałe		Razem
		Z określonym okresem użytkowania	Bez określonego okresu użytkowania	Z określonym okresem użytkowania	Bez określonego okresu użytkowania	
<b>A. Saldo otwarcia</b>	<b>261 558</b>	-	-	<b>336.204</b>	-	<b>597.762</b>
A.1 Razem zmniejszenie wartości netto	(45 998)	-	-	(229 271)	-	(275 269)
<b>A.2 Saldo otwarcia netto</b>	<b>215 560</b>	-	-	<b>106.932</b>	-	<b>322.492</b>
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>29 482</b>	-	-	<b>32.447</b>	-	<b>61.929</b>
B.1 Nabycia	-	-	-	18.218	-	18.218
- w tym połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	-	-
B.2 Zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych wytworzonych wewnętrznie	X	-	-	-	-	-
B.3 Odwrócenie odpisów	X	-	-	-	-	-
B.4 Zwiększenia wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
- środki własne	X	-	-	-	-	-
- do rachunku zysków i strat	X	-	-	-	-	-
B.5 Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
B.6 Pozostałe zmiany	29 482	-	-	14 229	-	43.711
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>205 781</b>	-	-	<b>57.586</b>	-	<b>263.367</b>
C.1 Sprzedaż	-	-	-	3.358	-	3.358
- w tym połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	-	-
C.2 Odpisy	86 858	-	-	16.250	-	103.108
▣ Umorzenie	X	-	-	16.124	-	-
- Amortyzacja	86 858	-	-	126	-	86.984
+ do kapitału własnego	X	-	-	-	-	-
+ do rachunku zysków i strat	86 858	-	-	126	-	86.984
C.3 Zmniejszenia wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
- środki własne	X	-	-	-	-	-
- do rachunku zysków i strat	X	-	-	-	-	-
C.4 Przeniesienie do aktywów długoterminowych przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-
C.5 Ujemne różnice kursowe	111	-	-	-	-	111
C.6 Pozostałe zmiany	118 812	-	-	37.978	-	156.790
<b>D. Bilans zamknięcia netto</b>	<b>39 260</b>	-	-	<b>81 794</b>	-	<b>121.054</b>
D.1 Całkowity odpis aktualizujący netto	(132,856)	-	-	(245 521)	-	(378 377)
<b>E. Bilans zamknięcia brutto</b>	<b>172,116</b>	-	-	<b>327.315</b>	-	<b>499.431</b>
F. Ujmowane po koszcie	-	-	-	-	-	-

## 10.3 Inne informacje



Pozycja „Wartość firmy” (39,3 mln euro) obejmuje:

- kwotę 1,5 mln euro wartości firmy w wyniku pierwszej konsolidacji Spółki Ferrari Financial Services GmbH; 7 listopada 2016 roku FCA Bank S.p.A. nabył większościowy udział w Ferrari Financial Services GmbH („FFS GmbH”) za łączną cenę nabycia 18,6 mln euro po zrealizowaniu umowy sprzedaży udziałów zawartej przez strony;
- kwotę 1,4 mln euro wartości firmy w wyniku pierwszej konsolidacji spółki Drivalia S.p.A. (poprzednio Leasys Rent S.p.A.) w Grupie FCA Banku, w dniu 1 października 2018 roku;
- kwotę 13,7 mln euro wartości firmy w wyniku pierwszej konsolidacji spółki Drivalia France S.A.S. (poprzednio Leasys Rent France S.A.S.) w Grupie FCA Bank w dniu 15 maja 2020 r.;
- kwotę 3,7 mln euro wartości firmy w wyniku pierwszej konsolidacji spółki Drivalia España S.p.A. (poprzednio Leasys Rent España S.L.U.) w Grupie FCA Banku, w dniu 5 listopada 2020 roku;
- kwotę 1,8 mln euro wartości firmy w wyniku pierwszej konsolidacji spółki FCA Versicherungsservice GmbH w Grupie FCA Bank w dniu 1 czerwca 2021 r.;
- kwotę 8,4 mln euro wartości firmy (z czego 7,3 mln euro powstało w wyniku konsolidacji po raz pierwszy, a 1,1 mln euro wygenerowano w pierwszej połowie 2022 roku w ramach umowy PPA) w odniesieniu do Drivalia UK Ltd. (poprzednio ER Capital Ltd.), spółki konsolidowanej w Grupie FCA Banku, w dniu 23 lipca 2021 roku;
- kwotę 5,4 mln euro wartości firmy (z czego 2,4 mln euro powstało w wyniku konsolidacji po raz pierwszy, a 3,0 mln euro wygenerowano w pierwszej połowie 2022 roku w ramach umowy PPA) w odniesieniu do Drivalia Portugal S.A. (poprzednio Sado Rent S.A.) spółki konsolidowanej w Grupie FCA Banku, w dniu 21 grudnia 2021 roku;

Wartość firmy na grudzień 2022 r. spadła o 176,2 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Ta zmiana jest spowodowana:

- obniżeniem wartości firmy CGU Wholesale Financing, w związku z odpisem z tytułu utraty wartości (86,9 mln euro);
- obniżeniem wartości firmy powstałej przy pierwszej konsolidacji firmy Leasys S.p.A. (15 mln euro);
- sprzedażą Grupy Leasys, obejmującą wartość firmy w wysokości 78,5 mln euro;
- wzrostem z powodu wygenerowanego w procesie PPA w pierwszej połowie 2022 r. zysku dla firmy Drivalia Portugal S.A. i Drivalia UK Ltd. w wysokości 4,2 mln euro.

Pozycja „Pozostałe wartości niematerialne i prawne” zasadniczo obejmuje:

- licencje i oprogramowanie FCA Banku na kwotę 30,8 mln euro;
- patenty Spółki Nadrzędnej FCA Bank S.p.A. na kwotę 33,3 mln euro.

Test na obniżenie wartości firmy

Zgodnie z MSR 36 – Utrata wartości aktywów, wartość firmy musi być poddawana testowi na utratę wartości co roku w celu ustalenia jej wartości możliwej do odzyskania. Z tego powodu w każdym dniu sprawozdawczym Grupa testuje wartość firmy pod kątem utraty wartości, dokonując oszacowania odnośnej kwoty możliwej do odzyskania i porównując ją z wartością księgową w celu ustalenia, czy aktywo utraciło wartość.

Definicja CGU (jednostki generującej koszty)

W celu wykonania testu wartości firmy pod kątem utraty wartości, uwzględniając, że wartość firmy generuje przepływy pieniężne jedynie w połączeniu z innymi aktywami – należy po pierwsze przypisać ją do jednostki organizacyjnej korzystającej z relatywnej autonomii operacyjnej i która jest w stanie wypracować przepływy pieniężne. Takie przepływy pieniężne muszą być niezależne od innych obszarów działalności, ale niezależne w ramach jednostki organizacyjnej, określonej jako jednostka generująca koszty (CGU).



MSR 36 sugeruje, że należy skorelować poziom, przy jakim wartość firmy jest testowana z poziomem sprawozdawczości wewnętrznej, w ramach której kierownictwo monitoruje funkcjonowanie jednostki. Określenie tego poziomu zależy wyłącznie od modeli organizacyjnych oraz przypisaniu odpowiedzialności kierownictwa za zarządzanie działalnością operacyjną i odnośny monitoring.

W przypadku Grupy FCA Bank CGU właściwy do alokowania wartości firmy jest wskazywany w jednostce biznesowej finansowania dealerów, w firmie Leasys S.p.A. i w działalności firmy Ferrari Financial Services GmbH.

Wartość księgowa CGU

Wartość księgowa CGU musi być ustalana w sposób spójny z kryteriami dotyczącymi szacowania kwoty możliwej do odzyskania.

Z punktu widzenia banku przepływy pieniężne generowane przez CGU nie mogą zostać wskazane bez uwzględnienia przepływów pieniężnych z aktywów/zobowiązań finansowych przy założeniu, że wynikają one z głównej działalności firmy. Zgodnie z tym podejściem (np. „wycena metodą praw własności”) wartość bilansową CGU można określić w kategoriach wolnych przepływów pieniężnych dla skonsolidowanego kapitału własnego, z uwzględnieniem udziałów niekontrolujących.

Kryteria oszacowania wartości użytkowej CGU

Zgodnie z testami na utratę wartości przeprowadzonymi w poprzednich latach kierownictwo przystąpiło do ustalenia wartości użytkowej CGU, stosując podstawową metodologię opartą na danych prospektywnych. Ze względu na specyfikę CGU w linii Finansowanie Hurtowe kierownictwo uznało, że trudno jest wskazać grupę porównywalnych spółek giełdowych i porównywalne mnożniki transakcyjne dla tej konkretnej działalności, dlatego nie mogło ustalić jej wartości godziwej przy zastosowaniu metodologii rynkowej.

Wartość użytkowa CGU została ustalona w wyniku zdyskontowania do wartości bieżącej ich oczekiwanych przepływów pieniężnych w prognozowanym okresie pięciu lat. Założono, że przepływy pieniężne w piątym roku będą rosły w sposób ciągły (według stopy określonej jako „g” w celu ustalenia wartości ostatecznej. Stopa wzrostu „g” została ustalona na podstawie spójnej średnioterminowej stopy inflacji w strefie euro).

Z punktu widzenia banku/instytucji finansowej przepływy pieniężne generowane przez CGU nie mogą zostać wskazane bez uwzględnienia przepływów pieniężnych z aktywów/zobowiązań finansowych przy założeniu, że wynikają one z głównej działalności firmy. Innymi słowy, na kwotę możliwą do odzyskania z CGU wpływ mają powyższe przepływy pieniężne i dlatego muszą obejmować także aktywa/zobowiązania finansowe. Odpowiednio, te aktywa i zobowiązania muszą być alokowane do danego CGU.

W świetle powyższego można powiedzieć, że przepływy pieniężne z danego CGU są równe przychodowi wygenerowanemu przez dany CGU. Zgodnie z tym przyjęto więc, że swobodne przepływy pieniężne (FCF) odpowiadają zyskowi netto wycenianego CGU.

Określanie stopy dyskonta do obliczania wartości bieżącej przepływów pieniężnych

Przy szacowaniu wartości użytkowej przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej, która odzwierciedla trendy rynkowe, wartość pieniądza w czasie oraz ryzyko typowe dla działalności.

Zastosowana stopa dyskonta – zakładając, że dotyczy to instytucji finansowej – została oszacowana wyłącznie w odniesieniu do wyceny kapitału, to znaczy uwzględniając jedynie koszt kapitału ( $K_e$ ) zgodnie z kryteriami służącymi określeniu przepływów pieniężnych, które (jak już wskazano) obejmują również wpływy i wypływy związane z aktywami i zobowiązaniami finansowymi.

Koszt kapitału został następnie wyliczony za pomocą modelu wyceny aktywów trwałych (CAPM). W oparciu o ten model, koszt kapitału jest wyliczany jako suma zysku nieobciążonego ryzykiem i premią za ryzyko, co z kolei zależy od ryzyka właściwego dla danej działalności (takie ryzyko obejmuje zarówno ryzyko branży i ryzyko kraju).

Wyniki testu na utratę wartości

Na dzień sprawozdawczy odnotowano utratę wartości firmy w wysokości 86,9 mln euro w związku z utratą wartości jednostki CGU w linii Finansowanie Hurtowe.

Wartość firmy powstała w wyniku przejęcia innych spółek została poddana testowi na utratę wartości, przy czym nie dokonano żadnego odpisu z tego tytułu.



Odnośne założenia stosowane przy wyliczaniu kwot możliwych do odzyskania z CGU uwzględniają wcześniejsze doświadczenia i prognozy dochodów zaakceptowane przez właściwe organy korporacyjne, które są spójne z zewnętrznymi źródłami informacji, w szczególności:

- stopa dyskonta w wysokości 11,82% została wyliczona jako koszt kapitału z uwzględnieniem stopy procentowej wolnej od ryzyka w wysokości 2,56%, premii za ryzyko dla Spółki w wysokości 7,91% i beta w wysokości 1,17,
- szacowana stopa wzrostu wyniosła 3,5%.

Poniższa tabela przedstawia wartość odzyskiwalną i rynkową CGU:

CGU – mln euro	Wartość firmy	Wartość rynkowa	Wartość odzyskiwalna	Nadwyżka ponad wartość bilansową
Finansowanie hurtowe	86,9	411,4	87,9	(323,5)
<b>Razem</b>	<b>86,9</b>	<b>411,4</b>	<b>87,9</b>	<b>(323,5)</b>
Ferrari Financial Services GmbH	1,5	48,9	68,5	19,6
Drivalia S.p.A.	1,4	31,1	179,8	148,7
Drivalia France S.A.S.	13,7	26,3	29,7	3,4
Drivalia España S.L.U.	7,3	18,6	52,4	33,9
FCA Versicherungsservice GmbH	1,8	2,3	4,2	1,9
Drivalia UK Ltd.	8,4	11,7	74,8	63,0
Drivalia Portugal S.A.	5,4	16,0	33,6	17,6
<b>Razem</b>	<b>39,3</b>	<b>154,9</b>	<b>443,0</b>	<b>288,1</b>

#### Analiza wrażliwości

Ponieważ wartość użytkowa jest ustalana na podstawie szacunków i założeń, które mogą zawierać element niepewności, zgodnie z wymogami MSSF przeprowadzono analizę wrażliwości aby sprawdzić wrażliwość uzyskanych wyników na zmiany pewnych czynników. W szczególności sprawdzono, jaki wpływ na wartość użytkową ma wzrost stóp dyskontowych i spadek stopy wzrostu stosowanej do obliczania wartości końcowej.

W poniższych tabelach przedstawiono analizę wrażliwości wartości użytkowej poszczególnych CGU w odniesieniu do zmiany stopy dyskontowej (+ / - 50 punktów bazowych) lub stopy wzrostu „g” (+ / - 75 punktów bazowych).

W związku z powyższym wartość użytkowa była wyższa niż wartość bilansowa.

#### Ferrari Financial Services GmbH

	Ke	10,8%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%
Stopa „g”	2,0%	18,9	15,3	12,1	9,2	6,5
	2,8%	23,4	19,2	15,5	12,2	9,2
	3,5%	28,8	23,9	19,6	15,8	12,4
	4,3%	35,4	29,6	24,5	20,0	16,1
	5,0%	43,8	36,6	30,4	25,1	20,5



Drivalia S.p.A.

	Ke	10,8%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%
Stopa „g”	2,0%	146,9	137,3	128,7	120,9	113,9
	2,8%	158,8	147,7	137,9	129,1	121,1
	3,5%	173,2	160,2	148,7	138,6	129,5
	4,3%	190,9	175,3	161,7	149,9	139,4
	5,0%	213,1	194,0	177,6	163,5	151,2

Drivalia France S.A.S.

	Ke	10,8%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%
Stopa „g”	2,0%	3,1	1,5	0,1	(1,2)	(2,3)
	2,8%	5,1	3,3	1,6	0,2	(1,1)
	3,5%	7,5	5,3	3,4	1,7	0,2
	4,3%	10,4	7,8	5,6	3,6	1,9
	5,0%	14,1	10,9	8,2	5,9	3,8

Drivalia España S.L.U.

	Ke	10,8%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%
Stopa „g”	2,0%	33,3	30,5	28,0	25,7	23,7
	2,8%	36,8	33,6	30,7	28,1	25,8
	3,5%	41,0	37,2	33,9	30,9	28,2
	4,3%	46,2	41,6	37,7	34,2	31,1
	5,0%	52,7	47,1	42,3	38,2	34,6

FCA Versicherungsservice GmbH

	Ke	10,8%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%
Stopa „g”	2,0%	1,8	1,6	1,4	1,3	1,1
	2,8%	2,1	1,9	1,6	1,4	1,3
	3,5%	2,4	2,1	1,9	1,7	1,4
	4,3%	2,8	2,5	2,2	1,9	1,7
	5,0%	3,3	2,9	2,5	2,2	1,9

Drivalia UK Ltd.



	Ke	10,8%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%
Stopa „g”	2,0%	62,3	58,3	54,7	51,5	48,5
	2,8%	67,2	62,6	58,5	54,8	51,5
	3,5%	73,2	67,8	63,0	58,8	55,0
	4,3%	80,6	74,1	68,5	63,5	59,2
	5,0%	89,8	81,9	75,1	69,2	64,1

Drivalia Portugal S.A.

	Ke	10,8%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%
Stopa „g”	2,0%	17,2	15,4	13,8	12,4	11,0
	2,8%	19,4	17,4	15,5	13,9	12,4
	3,5%	22,1	19,7	17,6	15,7	14,0
	4,3%	25,4	22,5	20,0	17,8	15,8
	5,0%	29,6	26,0	23,0	20,3	18,0

Sekcja 11 – Aktywa i zobowiązania podatkowe – Aktywa poz. 110 i Pasywa poz. 60

11.1 Aktywa z tytułu przewidywanego podatku: podział

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
- Bilansowanie do rachunku zysków i strat	123 996	197 610
- Bilansowanie do kapitału własnego netto	7 682	11 344
<b>Razem</b>	<b>131 678</b>	<b>208 954</b>

11.2 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku: podział

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
- Bilansowanie do rachunku zysków i strat	147 756	194 574
- Bilansowanie do kapitału własnego netto	1 126	1 126
<b>Razem</b>	<b>148 882</b>	<b>195 700</b>



### 11.3 Zmiana przewidywanego podatku (bilansowanie do rachunku zysków i strat)

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>197 611</b>	<b>233 411</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>51 681</b>	<b>18 575</b>
2.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku powstałe w ciągu roku	50 099	15 044
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	872	-
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) odwrócenie odpisów	-	-
d) pozostałe	49 227	15 044
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	1 582	3 531
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>125 296</b>	<b>54 375</b>
3.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	69 833	53 266
a) odwrócenie różnic przejściowych	57 097	7 467
b) spisanie pozycji nieodzyskiwalnych	12 736	-
c) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
d) pozostałe	-	45 799
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	33
3.3 Pozostałe zmniejszenia	55 463	1 076
a) konwersja na ulgi podatkowe zgodnie z włoską ustawą 214/2011	-	-
b) pozostałe	55 463	1 076
<b>4. Saldo zamknięcia</b>	<b>123 996</b>	<b>197 611</b>





### 11.5 Zmiana zobowiązań z tytułu odroczonego podatku (bilansowanie do rachunku zysków i strat)

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>194 574</b>	<b>236 287</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>32 396</b>	<b>22 770</b>
2.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku powstałe w ciągu roku	30 171	21 914
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	334	-
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) pozostałe	29 837	21 914
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	2 225	856
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>79 214</b>	<b>64 484</b>
3.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	18 495	63 955
a) odwrócenie różnic przejściowych	10 124	30 968
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) pozostałe	8 371	32 987
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	320
3.3 Pozostałe zmniejszenia	60 719	208
<b>4. Saldo zamknięcia</b>	<b>147 756</b>	<b>194 574</b>



#### 11.6 Zmiana przewidywanego podatku (bilansowanie do kapitału własnego netto)

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1. Saldo otwarcia</b>	<b>11 344</b>	<b>16 938</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>2 124</b>	<b>1 298</b>
2.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku powstałe w ciągu roku	-	581
a) związane z poprzednimi latami finansowymi	-	-
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) pozostałe	2 124	581
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	-	717
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>5 786</b>	<b>6 892</b>
3.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	4 545	6 886
a) odwrócenie różnic przejściowych	2 972	6 098
b) spisanie pozycji nieodzyskiwalnych	1 573	-
c) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
d) pozostałe	-	788
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	6
3.3 Pozostałe zmniejszenia	1 241	-
<b>4. Saldo zamknięcia</b>	<b>7 682</b>	<b>11 344</b>

Pozycja obejmuje aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym, obliczone od rezerwy na zabezpieczenie przepływów pieniężnych związanych z przyszłymi przepływami pieniężnymi zabezpieczających instrumentów pochodnych oraz efekt podatkowy na rezerwę OCI.



### 11.7 Zmiana zobowiązań z tytułu odroczonego podatku (bilansowanie do kapitału własnego netto)

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Saldo otwarcia	1 126	1 126
2. Zwiększenia	-	-
2.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku powstałe w ciągu roku	-	-
a) związane z poprzednim rokiem finansowym	-	-
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) pozostałe	-	-
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	-	-
3. Zmniejszenia	-	-
3.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	-	-
a) odwrócenie różnic przejściowych	-	-
b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości	-	-
c) pozostałe	-	-
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	-
3.3 Pozostałe zmniejszenia	-	-
4. Saldo zamknięcia	1 126	1 126

## Sekcja 13. Pozostałe aktywa – poz. 130

### 13.1 Pozostałe aktywa: podział

Analiza	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Należności od pracowników	2 459	2 848
2. Należności handlowe	219 676	52 273
3. Należności różne	738 650	477 306
należności wynikające z usług ubezpieczeniowych	14 269	26 205
należności windykowane	2 571	17 807
depozyty gwarancyjne	1 359	1 846
aktywa z tytułu reasekuracji	22 951	12 699
– pozostałe	697 500	418 749
4. Należności z tytułu umów leasingu operacyjnego	75 810	653 805
5. Skład konsygnacyjny	175 371	134 743
6. Dochody memoriałowe	20 166	218 832
Razem	1 232 132	1 539 807

W odniesieniu do powyższej prezentacji należy zauważyć, że pozycje „Skład konsygnacyjny” i „Należności z tytułu umów leasingu operacyjnego” przedstawiono po potrąceniu rezerw (3 mln euro) w tabeli: Uzgodnienie między kredytami i należnościami od klientów.



Pozycja „Należności handlowe” obejmują należności z tytułu zachęt i usług.

Pozycja „Należności z usług ubezpieczeniowych” dotyczy głównie Podmiotu Nadzrędnego i obejmuje kwoty należne od firm ubezpieczeniowych z tytułu prowizji.

„Działalność reasekuracyjna” dotyczy irlandzkiej spółki zależnej.

„Należności z leasingu operacyjnego” wynoszą 76 mln euro oraz wartość pojazdów zakupionych przez spółki leasingowe w ramach umów odkupu ze sprzedającymi – nieujęte jako aktywa długoterminowe – na łączną kwotę 46 mln euro.

Pozycja „Skład konsygnacyjny” odzwierciedla wartość pojazdów będących własnością FCA Dealer Services UK Ltd, FCA Dealer Services España (oddział w Maroku), FCA Capital Norge i FCA Capital Danmark (oddział w Finlandii). Pojazdy te pozostają w posiadaniu dealerów FCA w oczekiwaniu na sprzedaż.

## PASYWA

### Sekcja 1 Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – poz. 10

#### 1.1 Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu: podział według produktów depozytowych od klientów

Rodzaj transakcji / Wartości	Razem 31.12.2022				Razem 31.12.2021			
	BV	Wartość godziwa			BV	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Kredyty od banków centralnych	3 350 982	X	X	X	3 463 734	X	X	X
2. Kredyty od banków	8 523 272	X	X	X	7 946 921	X	X	X
2.1 Pozostałe rachunki bieżące i depozyty na żądanie	158 480	X	X	X	44 092	X	X	X
2.2 Depozyty terminowe	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3 Kredyty	8 297 473	X	X	X	7 873 167	X	X	X
2.3.1 Umowa z przyrzeczeniem odkupu	94 382	X	X	X	201 758	X	X	X
2.3.2 Pozostałe	8 203 091	X	X	X	7 671 409	X	X	X
2.4 Zobowiązania z tytułu zobowiązania do odkupu własnych instrumentów kapitałowych	-	X	X	X	-	X	X	X
2.5 Płatności leasingowe	-	X	X	X	-	X	X	X
2.6 Pozostałe zobowiązania	67 319	X	X	X	29 662	X	X	X
<b>Razem</b>	<b>11 874 254</b>	-	-	<b>11 874 254</b>	<b>11 410 655</b>	-	-	<b>11 402 713</b>

Legenda: BV= wartość księgowa L1= poziom 1 L2= poziom 2 L3= poziom 3

Pozycja obejmuje głównie pożyczki od instytucji kredytowych, w tym 5,1 mld euro od Grupy Crédit Agricole, udzielane na warunkach rynkowych.



### 1.2 Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu: według produktów depozytowych od klientów

Rodzaj transakcji / Wartości	Razem 31.12.2022				Razem 31.12.2021			
	BV	Wartość godziwa			BV	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Rachunki bieżące i depozyty na żądanie	508 323	X	X	X	497 263	X	X	X
2. Lokaty terminowe	1 652 739	X	X	X	1 745 762	X	X	X
3. Kredyty	202 915	X	X	X	123 299	X	X	X
3.1 Transakcje reverse repo	-	X	X	X	-	X	X	X
3.2 Pozostałe	202 915	X	X	X	123 299	X	X	X
4. Zobowiązania z tytułu zobowiązania do odkupu własnych instrumentów kapitałowych	-	X	X	X	-	X	X	X
5. Płatności leasingowe	39 735	X	X	X	42 943	X	X	X
6. Pozostałe zobowiązania	376 799	X	X	X	85 713	X	X	X
<b>Razem</b>	<b>2 780 511</b>	-	-	<b>2 780 511</b>	<b>2 494 980</b>	-	-	<b>2 398 588</b>

Legenda: BV= wartość księgowa L1= poziom 1 L2= poziom 2 L3= poziom 3

Pozostałe zobowiązania obejmują:

- depozyty zabezpieczające dealerów na kwotę 1 mln euro;
- zobowiązania detaliczne i kaucje złożone przez osoby prywatne w związku z leasingiem finansowym.

Należy zauważyć, że część pozycji „Pozostałe” (1 mln euro) jest zawarta w pozycji „Należności” w tabeli Uzgodnienie między kredytami i należnościami od klientów.

### 1.3 Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu: według produktu – wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Rodzaj papierów wartościowych / Wartości	Razem 31.12.2022				Razem 31.12.2021			
	BV	Wartość godziwa			BV	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
<b>A. Dłużne papiery wartościowe</b>								
1. Obligacje	8 401 328	6 125 145	-	2 291 617	9 947 264	8 287 569	-	1 691 809
1.1 ustrukturyzowane	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 pozostałe	8 401 328	6 125 145	-	2 291 617	9 947 264	8 287 569	-	1 691 809
2. Pozostałe papiery wartościowe	578	-	-	578	578	-	-	578
2.1 ustrukturyzowane	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 pozostałe	578	-	-	578	578	-	-	578
<b>Razem</b>	<b>8 401 906</b>	<b>6 125 145</b>	-	<b>2 92 195</b>	<b>9 947 844</b>	<b>8 287 569</b>	-	<b>1 692 387</b>

Legenda: BV= wartość księgowa L1= poziom 1 L2= poziom 2 L3= poziom 3

Pozycja „Pozostałe obligacje” obejmuje:



- i) obligacje wyemitowane przez spółki celowe w związku z transakcjami sekurytyzacyjnymi, o wartości nominalnej 1 962 mln euro;
- ii) obligacje wyemitowane przez FCA Bank (Oddział Irlandia) na kwotę nominalną 5 635 mln euro oraz przez FCA Capital Suisse na kwotę nominalną 325 mln CHF;
- iii) program emisji krótkoterminowych papierów wartościowych w euro z FCA Bank S.p.A. (poprzez swój oddział w Irlandii) jako emitent, wykorzystano 627 mln euro.

#### 1.4 Podział zobowiązań/depozytów podporządkowanych

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>A.1 Dług podporządkowany</b>	<b>331.019</b>	<b>330.444</b>
- banki	331.019	330.444
- klienci	-	-
<b>A.2 Dług niepodporządkowany</b>	<b>14 323 746</b>	<b>13 575 193</b>
- banki	11 543 235	11 080 212
- klienci	2 780 511	2 494 981
<b>B.1 Depozyty podporządkowane</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- banki	-	-
- klienci	-	-
<b>B.2 Depozyty niepodporządkowane</b>	<b>8 401 906</b>	<b>9 947 842</b>
- banki	1 117 372	1 394 773
- klienci	7 284 534	8 553 068
<b>Razem</b>	<b>23 056 671</b>	<b>23 853 478</b>

Na dzień sprawozdawczy nie istnieją wierzytelności, które wymagały wydzielenia podporządkowanych instrumentów pochodnych (wierzytelności strukturyzowanych).

#### 1.6 Zadłużenie leasingowe

Zobowiązania z tytułu leasingu są kwantyfikowane poprzez zastosowanie MSSF 16.

## Sekcja 2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – poz. 20



## 2.1 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu: według produktów

Rodzaj transakcji / Wartości	Razem 31.12.2022					Razem 31.12.2021				
	NV	Wartość godziwa			Wartość godziwa *	NV	Wartość godziwa			Wartość godziwa *
		L1	L2	L3			L1	L2	L3	
<b>A. Zobowiązania finansowe</b>										
1. Depozyty banków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Depozyty klientów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.1 Obligacje	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.1.1 Ustrukturyzowane	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.1.2 Pozostałe obligacje	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.2 Pozostałe papiery wartościowe	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.2.1 Ustrukturyzowane	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
3.2.2 Pozostałe	-	-	-	-	X	-	-	-	-	X
<b>Razem (A)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B. Instrumenty pochodne</b>										
1. Pochodne instrumenty finansowe	X	-	868	-	X	X	-	1.987	-	X
1.1 Do obrotu	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
1.2 Związane z opcją wartości godziwej	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
1.3 Pozostałe	X	-	868	-	X	X	-	1.987	-	X
2. Kredytowe instrumenty pochodne	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
2.1 Do obrotu	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
2.2 Związane z opcją wartości godziwej	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
2.3 Pozostałe	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
<b>Razem (B)</b>	X	-	868	-	X	X	-	1.987	-	X
<b>Razem (A + B)</b>	X	-	868	-	X	X	-	1.987	-	X

Legenda: NV= wartość nominalna L1= poziom 1 L2= poziom 2 L3= poziom 3

Wartość godziwa\* = obliczana z wyłączeniem zmian wiarygodności kredytowej emitenta po dacie emisji.

Ta pozycja obejmuje negatywną zmianę finansowych instrumentów pochodnych zabezpieczających transakcje sekurytyzacji zawarte z tymi samymi bankami, które są zaangażowane w te transakcje.

## Sekcja 4 Zabezpieczające instrumenty pochodne – Poz. 40



#### 4.1 Zabezpieczające instrumenty pochodne: według rodzaju zabezpieczenia i hierarchii wartości godziwej

	Wartość godziwa 31.12.2022			NV 31.12.2022	Wartość godziwa 31.12.2021			NV 31.12.2021
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
<b>A. Finansowe instrumenty pochodne</b>	-	180 524	-	<b>6 246 110</b>	-	62 721	-	<b>13 689 982</b>
1) Wartość godziwa	-	176 319	-	6 107 360	-	58 177	-	12 304 726
2. Przepływy finansowe	-	4 205	-	138 750	-	4 544	-	1 385 256
3) Zagraniczne inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B. Kredytowe instrumenty pochodne</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
1) Wartość godziwa	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Przepływy finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	-	<b>180 524</b>	-	<b>6 246 110</b>	-	<b>62 721</b>	-	<b>13 689 982</b>

Legenda: NV= wartość nominalna L1= poziom 1 L2= poziom 2 L3= poziom 3

Pozycja przedstawia wartość godziwą kontraktów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej. Zmiany wartości tych kontraktów, zgodnie z metodą wartości godziwej, są ujmowane w rachunku zysków i strat, w pozycji 70 „Zyski (straty) z działalności zabezpieczającej”.

#### 4.2 Zabezpieczające instrumenty pochodne: według zabezpieczonych portfeli i rodzaju zabezpieczenia

Transakcje / Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa							Przepływy pieniężne			Zagraniczne inwestycje
	Transakcje zabezpieczające mikro							Macro-hedge	Micro-hedge	Macro-hedge	
	Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	Instrumenty kapitałowe i wskaźniki kapitałowe	Waluty i złoto	Kredyty	Surowce	Pozostałe					
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	X	X	X	-	X	X	
2. – Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	-	X	2 089	-	X	X	X	-	X	X	
3. Portfel	X	X	X	X	X	X	2 651	X	-	X	
4. Pozostałe operacje	-	-	-	-	-	-	X	-	X	-	
<b>Aktywa razem</b>	-	-	<b>2 089</b>	-	-	-	<b>2 651</b>	-	-	-	
1. Zobowiązania finansowe	171 579	X	-	-	-	-	X	-	X	X	
2. Portfel	X	X	X	X	X	X	-	X	-	X	
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>171 579</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	4 205	-	

Tabela przedstawia kwotę kontraktów pochodnych zabezpieczających portfel należności detalicznych. Takie kontrakty rozlicza się za pomocą zabezpieczenia wartości godziwej (macro-hedge).





Zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczą kontraktów pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej. Takie kontrakty, stosowane w odniesieniu do długoterminowego wynajmu, ujmuje się zgodnie z metodą zabezpieczania przepływów pieniężnych.

## Sekcja 6 – Zobowiązania podatkowe – poz. 60

Więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcji 11 dotyczącej aktywów.

## Sekcja 8. Pozostałe zobowiązania – poz. 80

### 8.1 Pozostałe zobowiązania: podział

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Zobowiązania wobec pracowników	5 646	5 707
2. Płatności z tytułu umów leasingu operacyjnego	8 384	515 110
3. Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeń społecznych	2 457	5 972
4. Zobowiązania różne	993 121	631 161
- Zobowiązania handlowe	184 463	265 326
- Zobowiązania wobec firm ubezpieczeniowych	48 495	55 959
- Zobowiązania wobec klientów	6 835	11 250
- Działalność reasekuracyjna	-	-
- Pozostałe	698 623	187 324
- Naliczone koszty i odroczonej dochód	54 705	111 302
Razem	1 009 608	1 157 950

Pozycja „Płatności z tytułu leasingu operacyjnego” obejmuje głównie płatności z tytułu zakupu samochodów oraz usług świadczonych na rzecz spółek zaangażowanych w najem długoterminowy.

Należy zwrócić uwagę, że kwota 2 mln euro została ujęta w pozycji „Zaległości” w tabeli „Uzgodnienie zaległości z pożyczkami i należnościami wobec klientów”.

Pozycja „Zobowiązania handlowe” obejmuje:

- usługi administracyjne, podatkowe i płatnicze świadczone na warunkach rynkowych przez spółki Grupy FCA;
- zachęty płatne na rzecz sieci dealerskiej Grupy FCA;
- koszty płatne na rzecz dealerów i banków, głównie w związku z operacjami Spółki Nadrzędnej.

Pozycja „Zobowiązania wobec firm ubezpieczeniowych” obejmuje głównie kwoty należne od Spółki Nadrzędnej.

## Dział 9 – Rezerwa na odprawy dla pracowników – poz. 90



### 9.1 Rezerwa na odprawy pracownicze: zmiany w ciągu roku

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
A. Saldo otwarcia	9 892	10 917
B. Zwiększenia	77	420
B.1 Rezerwy ujęte w ciągu roku	-	-
B.2 Pozostałe zwiększenia	77	420
C. Zmniejszenia	3 795	1 444
C.1 Odprawy	389	269
C.2 Pozostałe zmniejszenia	3 406	1 175
D. Saldo zamknięcia	6 174	9 892
<b>Razem</b>	<b>6 174</b>	<b>9 892</b>

Pozycja obejmuje zobowiązania rezydualne dotyczące zobowiązań z tytułu odpraw, które były wymagane do 31 grudnia 2006 r. zgodnie z prawem włoskim i wypłacane pracownikom włoskich przedsiębiorstw zatrudniających ponad 50 osób w momencie rozwiązania umowy o pracę. Odprawa ta może być częściowo wypłacona pracownikom w okresie zatrudnienia po spełnieniu pewnych warunków.

Świadczenia po okresie zatrudnienia, prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, odzwierciedlają wartość bieżącą tych zobowiązań z tytułu określonych świadczeń, skorygowaną o aktuarialne zyski i straty oraz nieujęte wcześniej koszty zatrudnienia.

Rezerwy na programy określonych świadczeń emerytalnych i koszty roczne ujęte w rachunku zysków i strat są określane przez niezależnych aktuariuszów z zastosowaniem metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

### 9.2 Pozostałe informacje

#### Zmiany roczne pasywów (aktywów) netto w związku z określonymi świadczeniami i prawami do wykupu (MSR 19, par. 140 i 141)

Zobowiązanie z tytułu określonych świadczeń na dzień 01.01.2022	9 892
a. Koszt zatrudnienia	-
b. Koszt odsetek	(8)
c. Ograniczenie	-
d. Pozostałe koszty	-
e. Składka pracodawcy	-
f. Dochody odsetkowe od aktywów programu	-
g.1 Zwrot z aktywów programu wyższy / (niższy) od stopy dyskonta	(1 150)
g.2 Zwrot z aktywów programu wyższy / (niższy) od założeń demograficznych	(8)
g.3 (Zyski) / straty aktuarialne netto: pozostałe	550
h. Składki uczestników programu	(458)
i. Koszty / (dochody) z tytułu wcześniejszego zatrudnienia i (zyski) i straty w wyniku ograniczenia	-
l. Transakcje wewnątrzgrupowe	-
m. Pozostałe zmiany	(2 644)
<b>Razem zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31.12.2022</b>	<b>6 174</b>



Opis głównych założeń aktuarialnych (MSR 19, par. 144)

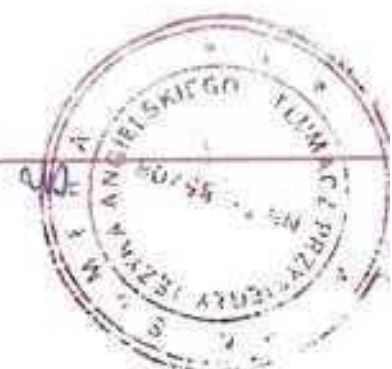
Przy wycenie zobowiązań należy przyjąć szereg założeń demograficznych i finansowych:

- wskaźniki śmiertelności;
- niepełnosprawność;
- prawdopodobieństwo odpływu pracowników (rezygnacja lub zwolnienia przez pracodawcę)
- aplikacje do przewidywania;
- przyszła ścieżka zawodowa pracowników (w tym hipotetyczne awanse);
- zmiany siły nabywczej.

FCA Bank S.p.A. przyjął poniższe założenia:

Główne założenia aktuarialne	WŁOCHY
	TFR
Stopy dyskontowe	3,78%
Szacowana przyszła stopa wzrostu wynagrodzeń (z uwzględnieniem inflacji)	2,98%
Oczekiwana inflacja	2,97%
Wskaźnik śmiertelności	SI2019 (zmieniony na podstawie danych historycznych)
Średni roczny odpływ pracowników	5,98%

Sekcja 10 – Rezerwa na ryzyko i koszty – Poz. 100



### 10.1 Rezerwa na ryzyko i koszty – podział

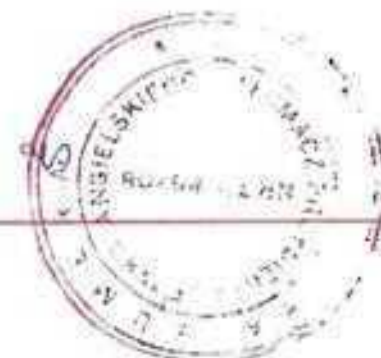
Pozycje / Komponenty	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Fundusze na ryzyko kredytowe związane z zobowiązaniami finansowymi i gwarancjami	-	-
2. Środki na inne zobowiązania i gwarancje	28	17
3. Fundusze emerytalne przedsiębiorstw	31 138	46 134
4. Inne fundusze na pokrycie ryzyka i zobowiązań	92 162	94 682
4.1 spory prawne i skarbowe	5 709	6 603
4.2 zobowiązania wobec pracowników	22 023	24 942
4.3 pozostałe	64 430	63 137
<b>Razem</b>	<b>123 328</b>	<b>140 833</b>

### 10.2 Rezerwy na ryzyko i koszty: zmiany w ciągu roku

	Rezerwy na pozostałe przyznane zobowiązania i pozostałe udzielone gwarancje	Zobowiązania emerytalne i pozostałe świadczenia emerytalne	Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	Razem
<b>A. Saldo otwarcia</b>	17	46 134	94 682	140 833
<b>B. Zwiększenia</b>	11	1 529	22 439	23 979
B.1 Rezerwy ujęte w ciągu roku	-	1 070	19 762	20 832
B.2 Zmiany wynikające z upływu czasu	-	197	-	197
B.3 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych	-	-	-	-
B.4 Pozostałe zmiany	11	262	2 677	2 950
- w tym operacje połączenia jednostek gospodarczych	-	-	23	23
<b>C. Zmniejszenia</b>	-	16 525	24 959	41 484
C.1 Wykorzystanie w ciągu roku	-	951	9 981	10 932
C.2 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych	-	-	183	183
C.3 Pozostałe zmiany	-	15 574	14 795	30 369
- w tym operacje połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-
<b>D. Saldo zamknięcia</b>	28	31 138	92 162	123 328

### 10.3 Rezerwy na ryzyko kredytowe z tytułu udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych

	Rezerwy na ryzyko kredytowe z tytułu udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych				Razem
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	
Zobowiązanie wypłaty środków	28	-	-	-	28
Udzielone gwarancje finansowe	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	28	-	-	-	28



## 10.5 Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania

### 2. Zmiany roczne pasywów (aktywów) netto w związku z określonymi świadczeniami i prawami do wykupu

	31.12.2022
Zmiany zobowiązań z tytułu określonych świadczeń	
Zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na zakończenie poprzedniego roku	94 876
a. Koszt zatrudnienia	1 988
b. Koszt odsetek	921
c. Ograniczenie	-
d. Pozostałe koszty	19
e. Składka pracodawcy	351
f. Dochody odsetkowe od aktywów programu	-
g.1 Zwrot z aktywów programu wyższy / (niższy) od stopy dyskonta	(23 168)
g.2 Zwrot z aktywów programu wyższy / (niższy) od założeń demograficznych	174
g.3 (Zyski) / straty aktuarialne netto: pozostałe	1 857
h. Składki uczestników programu	(4 723)
i. Koszty / (dochody) z tytułu wcześniejszego zatrudnienia i (zyski) i straty w wyniku ograniczenia	2
l. Transakcje wewnątrzgrupowe	4
m. Pozostałe zmiany	(1 829)
<b>Razem zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31.12.2022</b>	<b>70 472</b>

### 3. Informacje o wartości godziwej aktywów programu

	31.12.2022
Zmiana aktywów programu	
Wartość godziwa aktywów programu na zakończenie poprzedniego roku	48 742
a. Dochody odsetkowe od aktywów programu	605
b. Składki pracodawcy	2 082
c. Wypłaty z aktywów programu	(2 011)
d. Zwrot z aktywów programu wyższy / (niższy) od stopy dyskonta	(11 571)
e. Pozostałe zmiany	1 487
<b>Razem zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31.12.2022</b>	<b>39 334</b>

Kwoty aktuarialne rezerw na programy określonych świadczeń emerytalnych, wymagane zgodnie z MSR 19, są określane przez niezależnych aktuarialistów z zastosowaniem metody prognozowanych uprawnień jednostkowych, opisanej w Sekcji A – Polityka Rachunkowości.

Poniższa tabela przedstawia główne założenia aktuarialne zastosowane do programów emerytalnych, według krajów (Włochy i „Pozostałe kraje”).

Tabela zawiera ponadto założenia aktuarialne dla włoskich świadczeń po okresie zatrudnienia („Trattamento di Fine rapporto – TFR”).

### 4 Opis głównych założeń aktuarialnych

Główne założenia aktuarialne	WŁOCHY		POZOSTAŁE KRAJE		
	Inne programy świadczeń po okresie zatrudnienia	Pozostałe długoterminowe świadczenia pracownicze	Plany emerytalne	Inne programy świadczeń po okresie zatrudnienia	Pozostałe długoterminowe świadczenia pracownicze
Stopy dyskontowe	3,78%	3,78%	3,14%	4,68%	3,04%



Śzacowana przyszła stopa wzrostu wynagrodzeń (z uwzględnieniem inflacji)	2,98%	2,98%	2,85%	4,34%	5,80%
Oczekiwana inflacja	2,97%	2,97%	2,23%	2,33%	2,40%
Tabele umieralności	SI2019 (zmiany na podstawie danych historycznych)	„MR-5 / FR-5 BVG 2020 / GT Heubeck RT 2018 G RT 2018 G TH/TF 2000-2002 AG Pro2gnosetafel 2022 100% S3PXA CMI 2021 0,25%, 1.25% długoterminowy wskaźnik poprawy (LTR)”	„AVÖ 2018-P „Angestellte” TH/TF 2000-2002 EAE21012p GUS 2021”	„RT 2018 G Heubeck RT 2018 G GUS 2021”	
Średni roczny odpływ pracowników	5,98%	5,98%	6,49%	3,21%	1,25%

#### 10.6 Rezerwy na ryzyko i koszty: pozostałe rezerwy

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	13 025	24 942
2. Pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze	-	-
3. Rezerwa na ryzyko podatkowe	3	162
4. Rezerwa na spory prawne	766	6 440
5. Rezerwy na ryzyko i koszty dotyczące leasingu operacyjnego	413	5 186
6. Rezerwa na różne ryzyka	77 955	57 952
Razem	92 162	94 682

Rezerwy na ryzyko i koszty dotyczące leasingu operacyjnego:

Pozycja obejmuje rezerwy na przyszłe koszty utrzymania i ubezpieczenia samochodów objętych umowami leasingu operacyjnego.

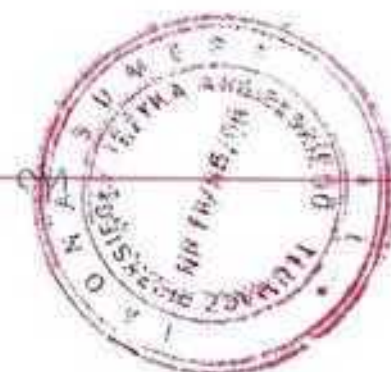
Rezerwa na ryzyko podatkowe

Pozycja obejmuje rezerwy związane ze sporami skarbowymi i odnośnymi kosztami.

Rezerwa na różne ryzyka

Pozycja obejmuje:

- rezerwy w kwocie 25 mln euro na ryzyko występujące na rynku brytyjskim związane z wartością rezydualną pojazdów zakupionych w ramach kredytów PCP (Personal Contract Purchase) i dostępną klientom opcją przedterminowego rozwiązania umowy zgodnie z lokalnym prawem;



- pozostałe rezerwy w wysokości 27 mln euro zostały utworzone głównie przez FCA Bank S.p.A. oraz spółki zależne w Szwajcarii, Francji, Wielkiej Brytanii i Niemczech.

## Sekcja 11 – Rezerwy ubezpieczeniowe – poz. 110

### 11.1 Rezerwy ubezpieczeniowe: podział

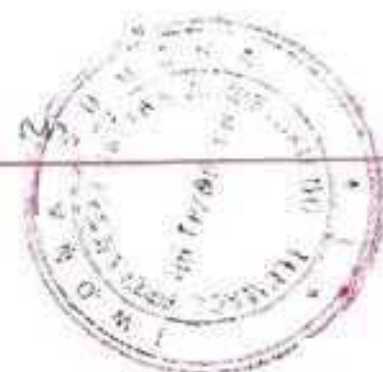
	Działalność bezpośrednia	Działalność pośrednia	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>A. Ubezpieczenia majątkowe</b>	<b>17 131</b>	-	<b>17.131</b>	<b>7 232</b>
A.1 Rezerwy na składki	16 162	-	16 162	6 075
A2. Rezerwy na roszczenia	969	-	969	1 157
A3. Pozostałe rezerwy	-	-	-	-
<b>B. Ubezpieczenia na życie</b>	<b>7 796</b>	-	<b>7 796</b>	<b>6 466</b>
B.1 Rezerwy matematyczne	3 236	-	3.236	2 558
B2. Rezerwy na kwoty do wypłaty	4 560	-	4.560	3 908
B3. Pozostałe rezerwy	-	-	-	-
<b>C. Rezerwy techniczne na ryzyka inwestycyjne ponoszone przez ubezpieczonych</b>	-	-	-	-
C1. Rezerwy na umowy, w których wyniki są zależne od funduszy inwestycyjnych i indeksów rynkowych	-	-	-	-
C2. Rezerwy wynikające z zarządzania funduszami emerytalnymi	-	-	-	-
<b>D. Rezerwy techniczne razem</b>	<b>24 927</b>	-	<b>24.927</b>	<b>13 698</b>

## Sekcja 13 Kapitał własny Grupy – poz. 120, 130, 140, 150, 160, 170 i 180

### 13.1 „Kapitał zakładowy” i „akcje własne”: podział

	Razem 2022-12-31	Razem 31 grudnia 2021
<b>A. Kapitał zakładowy</b>		
A.1 Akcje zwykłe	700 000	700 000
A.2 Akcje oszczędnościowe	-	-
A.3 Akcje preferencyjne	-	-
A.4 Pozostałe akcje	-	-
<b>B. Akcje własne</b>		
B.1 Akcje zwykłe	-	-
B.2 Akcje oszczędnościowe	-	-
B.3 Akcje preferencyjne	-	-
B.4 Pozostałe akcje	-	-

### 13.2 Kapitał zakładowy – liczba akcji w posiadaniu Spółki Nadzędnej: zmiany w ciągu roku



Pozycja/ Rodzaj	Zwykłe	Pozostałe
<b>A. Akcje wyemitowane na początek roku</b>	700 000	-
- w pełni opłacone	700 000	-
- nie opłacone w pełni	-	-
A.1 Akcje własne (-)	-	-
A.2 Akcje wyemitowane: saldo otwarcia	700 000	-
<b>B. Zwiększenia</b>	-	-
B.1 Nowe emisje	-	-
- za zapłatą:	-	-
- transakcja połączenia jednostek gospodarczych	-	-
- zamienione obligacje	-	-
- wykorzystane warranty	-	-
- pozostałe	-	-
- darmowe:	-	-
- dla pracowników	-	-
- dla dyrektorów	-	-
- pozostałe	-	-
B.2 Sprzedaż udziałów własnych	-	-
B.3 Pozostałe zmiany	-	-
<b>C. Zmniejszenia</b>	-	-
C.1 Anulowanie	-	-
C.2 Nabycie akcji własnych	-	-
C.3 Przeniesienie własności przedsiębiorstwa	-	-
C.4 Pozostałe zmiany	-	-
<b>D. Akcje wyemitowane: saldo zamknięcia</b>	700 000	-
D.1 Akcje własne (+)	-	-
D.2 Akcje wyemitowane na koniec roku	700 000	-
- w pełni opłacone	700 000	-
- nie opłacone w pełni	-	-

Kapitał zakładowy jest w pełni opłacony. Obejmuje 700 000 000 akcji o wartości nominalnej 1 euro każda; na koniec roku 2022 nie odnotowano zmian w stosunku do poprzedniego roku.





### 13.4 Rezerwa z zysku netto: pozostałe informacje

Rezerwy Grupy wynoszą 1 814 mln euro i obejmują: rezerwę prawną, rezerwę ustawową, zatrzymane zyski, rezerwę FTA-MSSF9, kapitał z konsolidacji i pozostałe rezerwy.

### 13.6 Rezerwa z zysku netto: pozostałe informacje

Rezerwy na wycenę wynoszą - 3 mln euro i obejmują rezerwy na instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne w wysokości +1 mln euro, rezerwy na wycenę kursów walut (dotyczące inwestycji objętych pełną konsolidacją) w wysokości +3 mln euro, a także wymagane prawem rezerwy z aktualizacji wyceny wynikające z przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych w wysokości +454 tys. euro oraz ujemną rezerwę na aktuarialne zyski (straty) z programów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu w wysokości -9 mln euro.

## Sekcja 14 – Udziały mniejszościowe – poz. 190

Udziały mniejszościowe przypadają na FCA Bank GmbH, Ferrari Financial Services GmbH oraz inne jednostki.

### 14.1 Poz. 190 „Kapitał własny: udziały mniejszościowe” – podział

Nazwa spółki	Razem 12.31.2022	Razem 31.12.2021
Inwestycje kapitałowe w konsolidowane spółki z udziałem mniejszościowym		
1. Ferrari Financial Services GmbH	47 457	40 578
2. FCA Bank GmbH	31 375	29 556
Pozostałe inwestycje	26	2
<b>Razem</b>	<b>78 858</b>	<b>70 136</b>

### 14.2 Instrumenty kapitałowe: podział i zmiany w ciągu roku

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Udziały mniejszościowe – Akcje zwykłe	3 389	3 389
2. Udziały mniejszościowe – Akcje – Jednostka nadrzędna (-)	-	-
3. Udziały mniejszościowe – Instrumenty kapitałowe	-	-
4. Udziały mniejszościowe – Kapitał zapasowy z emisji akcji	2 877	2 877
5. Kapitał rezerwowy	63 977	55 228
6. Kapitał z aktualizacji wyceny	153	(69)
7. Udziały mniejszościowe – Dochody (strata) netto	8 462	8 711
<b>Razem</b>	<b>78 858</b>	<b>70 136</b>

## Pozostałe informacje

### 2. Pozostałe zobowiązania i pozostałe udzielone gwarancje



	Wartość nominalna	
	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>Pozostałe udzielone gwarancje</b>	-	-
w tym: kredyty nieregularne	-	-
a) Banki Centralne	-	-
b) Podmioty sektora publicznego	-	-
c) Banki	-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe	-	-
e) Instytucje niefinansowe	-	-
f) Gospodarstwa domowe	-	-
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	-	-
w tym: kredyty nieregularne	-	-
a) Banki Centralne	-	-
b) Podmioty sektora publicznego	-	-
c) Banki	-	-
d) Pozostałe instytucje finansowe	7 151 761	7 767 982
e) Instytucje niefinansowe	6 510	4 688
f) Gospodarstwa domowe	-	-

Pozycja dotyczy zobowiązań do wypłaty środków związanych z:

- odwoływalnymi zobowiązaniami Grupy wobec dilerów – poz. e) Instytucje niefinansowe;
- odwoływalnymi zobowiązaniami Grupy wobec użytkowników kart kredytowych – poz. f) Gospodarstwa domowe.

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

Portfele	Razem 31.12.2022	Razem 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	-	-
3. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 055 147	6 604 845
4. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
w tym: zapasy rzeczowych aktywów trwałych	-	-

Pozycja 3 „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” obejmuje aktywa obciążone wynikające z operacji sekurytyzacji.



6. Aktywa finansowe podlegające kompensacie w sprawozdaniu finansowym lub objęte ramowymi umowami o kompensacie lub podobnymi umowami

Typ instrumentu	Kwota brutto aktywów finansowych (a)	Kwota zobowiązań finansowych kompensowana w bilansie (b)	Kwota aktywów finansowych wykazywanych w bilansie (c=a-b)	Oдноśne kwoty niekompensowane rachunkowo		Kwota netto (f=c-d-e) 31.12.2022	Kwota netto (f=c-d-e) 31.12.2021
				Instrumenty finansowe (d)	Otrzymana kaucja pieniężna w formie gwarancji (e)		
1. Instrumenty pochodne	459 468	-	459 468	15 579	193 282	250 607	-
2. REPO	23 351	-	23 351	23 248	-	103	-
3. Umowy pożyczki papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-
4. Pozostałe	3 100 000	3 100 000	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>3 582 819</b>	<b>3 100 000</b>	<b>482 819</b>	<b>38 827</b>	<b>193 282</b>	<b>250 710</b>	<b>X</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>1 243 914</b>	<b>800 000</b>	<b>443 914</b>	<b>432 747</b>	<b>-</b>	<b>X</b>	<b>11 167</b>

7. Zobowiązania finansowe podlegające kompensacji rachunkowej lub zgodnie z ramowymi umowami o kompensacie lub podobnymi umowami

Typ instrumentu	Kwota brutto zobowiązań finansowych (a)	Kwota aktywów finansowych kompensowana w bilansie (b)	Kwota netto zobowiązań finansowych wykazywanych w bilansie (c=a-b)	Oдноśne kwoty niekompensowane rachunkowo		Kwota netto (f=c-d-e) 31.12.2022	Kwota netto (f=c-d-e) 31.12.2021
				Instrumenty finansowe (d)	Otrzymane zabezpieczenia pieniężne (e)		
1. Instrumenty pochodne	39 639	-	39 639	-	39 315	324	-
2. REPO	94 382	-	94 382	94 382	-	-	-
3. Umowy pożyczki papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-
4. Pozostałe operacje	3 100 000	3 100 000	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>3 234 021</b>	<b>3 100 000</b>	<b>134 021</b>	<b>94 382</b>	<b>39 315</b>	<b>324</b>	<b>X</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>1 066 466</b>	<b>800 000</b>	<b>266 466</b>	<b>202 796</b>	<b>19 525</b>	<b>X</b>	<b>44 145</b>

CZĘŚĆ C – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Sekcja 1 – Odsetki – Poz. 10 i 20



### 1.1 Przychody z tytułu odsetek i zrównane z nimi: podział

Pozycje/ Formularze techniczne	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty	Pozostałe operacje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na 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 z wpływem na ogólną dochodowość</b>	-	-	X	-	-
<b>3. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:</b>	<b>(25 993)</b>	<b>867 737</b>	-	<b>841 744</b>	<b>820 841</b>
3.1 Kredyty udzielone bankom	-	56 660	X	56 660	34 304
3.2 Kredyty dla klientów	(25 993)	811 077	X	785 084	786 537
<b>4. Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(23 745)</b>	<b>(23 745)</b>	<b>(18 451)</b>
<b>5. Pozostałe aktywa</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>8 392</b>	<b>8 392</b>	<b>11 989</b>
<b>6. Zobowiązania finansowe</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>3 306</b>	<b>20 254</b>
<b>Razem</b>	<b>(25 993)</b>	<b>867 737</b>	<b>(15 353)</b>	<b>829 697</b>	<b>834 633</b>
w tym: dochody odsetkowe od aktywów finansowych o obniżonej jakości	-	-	-	-	-
w tym: dochody odsetkowe od leasingu finansowego	X	-	X	-	-

### 1.2 Przychody z tytułu odsetek i zrównane z nimi: pozostałe informacje

#### 1.2.1 Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych w walutach zagranicznych

Wyszczególnienie	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
Dochody odsetkowe z aktywów walutowych	124 806	123 183

#### 1.2.2 Przychody z tytułu odsetek od leasingu finansowego

Pozycje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
Przychody z tytułu odsetek od leasingu finansowego	571 759	600 223





### 1.3 Koszty tytułu odsetek i zrównane z nimi: podział

Pozycje/ Formularze techniczne	Dłużne	Papiery wartościowe	Pozostałe operacje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	115 084	59 060	X	174 144	173 100
1.1 Zadłużenie wobec banków centralnych	-	X	X	-	-
1.2 Zobowiązania wobec banków	76 061	X	X	76 061	62 117
1.3 Zobowiązania wobec klientów	39 023	X	X	39 023	39 828
1.4 Emisje dłużnych papierów wartościowych	X	59 060	X	59 060	71 155
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-
3. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-
4. Pozostałe zobowiązania i fundusze	X	X	8 582	8 582	4 364
5. Pochodne instrumenty zabezpieczające	X	X	(18 916)	(18 916)	14 644
6. Aktywa finansowe	X	X	X	1 591	4 476
<b>Razem</b>	<b>115 084</b>	<b>59 060</b>	<b>(10 334)</b>	<b>165 401</b>	<b>196 584</b>
w tym: koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	-	X	X	-	-

### 1.4 Koszty z tytułu odsetek i zrównane z nimi: pozostałe informacje

#### 1.4.1 Koszty odsetkowe od zobowiązań denominowanych w walucie obcej

Wyszczególnienie	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
Koszty odsetkowe od zobowiązań walutowych	(17 166)	(12 439)

#### 1.4.2 Koszty odsetkowe od leasingu finansowego

Pozycje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
Koszty odsetkowe od transakcji leasingu finansowego	-	(63)

#### 1.5 Różnice związane z operacjami zabezpieczenia

Pozycje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
A. Różnice dodatnie związane z operacjami zabezpieczenia:	11 656	-
B. Różnice ujemne związane z operacjami zabezpieczenia:	(16 889)	(33 095)
C. Różnice netto (A - B)	(5 233)	(33 095)

### Sekcja 2 – Prowizje – poz. 40 i 50



## 2.1 Przychody z tytułu opłat i prowizji: podział

Rodzaj usługi/Wartość	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
	-	-
	-	-
	-	-
1. Plasowanie papierów wartościowych	-	-
1.1 Przy mocnym założeniu i/lub na podstawie nieodwołalnego zobowiązania	-	-
1.2 Bez zdecydowanego zaangażowania	-	-
2. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz ich realizacja dla klientów	-	-
2.1 Przyjmowanie i przekazywanie zleceń na jeden lub więcej instrumentów finansowych	-	-
2.2 Realizacja zleceń w imieniu klientów	-	-
3. Pozostałe opłaty związane z działalnością w zakresie instrumentów finansowych	-	-
w tym: obrót na własny rachunek	-	-
w tym: zarządzanie portfelami indywidualnymi	-	-
b) Finanse przedsiębiorstw	-	-
1. Doradztwo w zakresie fuzji i przejęć	-	-
2. Usługi skarbowe	-	-
3. Pozostałe opłaty związane z usługami finansów korporacyjnych	-	-
c) Działalność w zakresie doradztwa inwestycyjnego	-	-
d) Rozrachunki i rozliczenia	-	-
e) Zbiorowe zarządzanie portfelem	-	-
f) Przechowywanie i administrowanie	-	-
1. Bank depozytariusz	-	-
2. Inne opłaty związane z przechowywaniem i administrowaniem	-	-
g) Centralne usługi administracyjne w zakresie zarządzania zbiorowym portfelem	-	-
h) Działalność powiernicza	527	456
i) Usługi płatnicze	-	-
1. Rachunki bieżące	215	151
2. Karty kredytowe	-	-
3. Karty debetowe i inne karty płatnicze	-	-
4. Przelewy bankowe i inne zlecenia płatnicze	312	305
5. Pozostałe opłaty związane z usługami płatniczymi	63 536	50 082
j) Dystrybucja usług stron trzecich	-	-
1. Zbiorowe zarządzanie portfelem	62 679	49 376
2. Produkty ubezpieczeniowe	857	705
3. Pozostałe produkty	-	-
z czego: zarządzanie portfelem indywidualnym	-	-
k) Finansowanie strukturyzowane	181	179
l) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych	-	-
m) Zobowiązania do wypłaty środków	-	-
n) Udzielone gwarancje finansowe	-	-
w tym: kredytowe instrumenty pochodne	11 219	12 380
o) Operacje finansowe	9 683	10 746
w tym: dla transakcji faktoringowych	-	-
p) Handel walutami	-	-
q) Towary	58 441	64 561
r) Pozostałe przychody z tytułu prowizji	-	-
z czego: na działania związane z zarządzaniem wielostronnymi systemami handlowymi	-	-
w tym: na działalność związaną z zarządzaniem zorganizowanymi systemami obrotu	-	-
<b>Razem</b>	<b>133 904</b>	<b>127 658</b>



## 2.2 Koszty z tytułu opłat i prowizji: podział

Rodzaj usługi/wartość	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
a) Instrumenty finansowe	-	-
w tym: obrót instrumentami finansowymi	-	-
w tym: lokowanie instrumentów finansowych	-	-
w tym: zarządzanie portfelami indywidualnymi	-	-
- Własna	-	-
- Przekazanie zadań stronom trzecim	-	-
b) Rozrachunki i rozliczenia	-	-
c) Zarządzanie portfelami zbiorczymi	-	-
1. Własna	-	-
2. Przekazanie zadań stronom trzecim	-	-
d) Przechowywanie i administrowanie	(12 744)	(14 575)
e) Usługi płatnicze i windykacyjne	(2 626)	(2 355)
w tym: karty kredytowe, karty debetowe i inne karty płatnicze	-	-
f) Działalność związana z obsługą transakcji sekurytyzacyjnych	-	-
g) Zobowiązania do otrzymania funduszy	(258)	(406)
h) Otrzymane gwarancje finansowe	-	-
w tym: kredytowe instrumenty pochodne	-	-
i) Oferowanie instrumentów finansowych, produktów i usług poza siedzibą firmy	-	-
j) Obrót walutowy	(48 229)	(34 507)
m) Pozostałe koszty prowizyjne	-	-
<b>Razem</b>	<b>(61 231)</b>	<b>(49 488)</b>

Pozycja „Usługi płatnicze i windykacyjne” obejmuje głównie koszty windykacji należności w ramach leasingu finansowego i rat kredytów detalicznych.

Sekcja 4 – Zyski (straty) netto na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu – poz. 80



4.1 Zyski (straty) netto na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu: podział

Transakcje / Pozycje RZiS	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. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	-	-	-	-	-
2.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-
2.2 Zadłużenie	-	-	-	-	-
2.3 Pozostałe	-	-	-	-	-
<b>Aktywa i zobowiązania finansowe: różnice kursowe</b>	X	X	X	X	(14)
<b>3. Instrumenty pochodne</b>	1 202	(11)	-	(232)	959
3.1 Finansowe instrumenty pochodne	1 202	(11)	-	(232)	959
- Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	1 202	(11)	-	(232)	959
- Udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-	-
- Waluty i złoto	X	X	X	X	-
- Pozostałe	-	-	-	-	-
3.2 Kredytowe instrumenty pochodne	-	-	-	-	-
w tym: ekonomiczne zabezpieczenia związane z opcją wartości godziwej (MSSF 7, ust. 9, lit. d)	X	X	X	X	-
<b>Razem</b>	<b>1 202</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(232)</b>	<b>945</b>

Pozycje przedstawiają zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu.

Sekcja 5 – Zyski (straty) netto na rachunkowości zabezpieczeń – poz. 90





### 5.1 Zyski (straty) netto na rachunkowości zabezpieczeń: podział

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	478 576	85 384
A.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)	-	-
A.3 Zabezpieczonych zobowiązań finansowych (wartość godziwa)	146 499	34 086
A.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-	-
A.5 Walutowych aktywów i pasywów	79	139
<b>Łączny dochód z działalności zabezpieczającej (A)</b>	<b>625 154</b>	<b>119 609</b>
<b>B. Koszty dotyczące:</b>		
B.1 Instrumentów zabezpieczających w wartości godziwej	(154 591)	(39 174)
B.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)	(478 576)	(84 231)
B.3 Zabezpieczonych zobowiązań finansowych (wartość godziwa)	-	-
B.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-	-
B.5 Walutowych aktywów i pasywów	(554)	(489)
<b>Łączne koszty rachunkowości zabezpieczeń (B)</b>	<b>(633 721)</b>	<b>(123 894)</b>
<b>C. Wynik zabezpieczeń netto (A – B)</b>	<b>(8 567)</b>	<b>(4 285)</b>
w tym: wynik zabezpieczenia ekspozycji netto (MSSF 7 24C, lit. b) vi); MSSF 9 6.6.4)	-	-

Pozycja przedstawia zmiany wartości godziwej kontraktów pochodnych ujmowanych jako zabezpieczenie wartości godziwej.

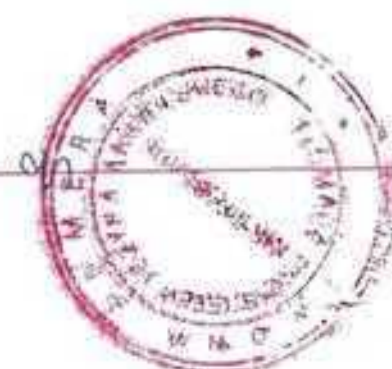
Sekcja 6 – Zyski (straty) ze sprzedaży/odkupu – poz. 100



6.1 – Zyski i straty ze sprzedaży/odkupu: podział

Pozycje / Pozycje rachunku zysków i strat	Razem 31.12.2022			Razem 31.12.2021		
	Zyski	Straty	Zysk netto	Zyski	Straty	Zysk netto
<b>Aktywa finansowe</b>						
1. – Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	178	(3 012)	(2 834)	221	(1 155)	(934)
1.1 Kredyty i pożyczki dla banków	-	-	-	-	-	-
1.2. Kredyty i pożyczki dla 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	-	-	-	-	-	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>178</b>	<b>(3 012)</b>	<b>(2 834)</b>	<b>221</b>	<b>(1 155)</b>	<b>(934)</b>
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu</b>						
1. Depozyty z banków	-	-	-	-	-	-
2. Depozyty od klientów	-	-	-	-	-	-
3. Zobowiązania z tytułu własnych emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Sekcja 8 – Utrata wartości / przywrócenie z tytułu ryzyka kredytowego netto – poz. 130



8.1 Utrata wartości netto z tytułu ryzyka kredytowego związanego z aktywami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu: podział

Transakcje / Pozycje RZS	Odpisy (1)				Odpisy (2)				Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021		
	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap		Zakupione lub wytworzone z utratą wartości		Pierwszy etap	Drugi etap			Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości
			Odpisy	Pozostałe	Odpisy	Pozostałe						
<b>A. Kredyty i pożyczki dla banków</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Kredyty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>B. kredyty i pożyczki dla klientów</b>	(27 509)	(12 592)	(2 234)	(40 074)	-	-	3 023	1 835	11 848	-	(65 703)	(29 748)
- Kredyty	(27 024)	(12 511)	(2 234)	(39 973)	-	-	3 023	1 835	11 848	-	(65 036)	(29 936)
- Dłużne papiery wartościowe	(485)	(81)	-	(101)	-	-	-	-	-	-	(667)	187
<b>Razem</b>	<b>(27 509)</b>	<b>(12 592)</b>	<b>(2 234)</b>	<b>(40 074)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 023</b>	<b>1 835</b>	<b>11 848</b>	<b>-</b>	<b>(65 703)</b>	<b>(29 748)</b>

8.1a Utrata wartości netto z tytułu ryzyka kredytowego związanego z kredytami i pożyczkami wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, podlegającymi środkom zastosowanym w odpowiedzi na Covid-19: podział

Operacja / pozycja rachunek zysków i strat	Skumulowana utrata wartości netto				Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021	
	Pierwszy i Drugi etap	Trzeci etap		Zakupione lub wytworzone z utratą wartości			
		Odpis	Pozostałe	Odpis			Pozostałe
1. Kredyty i pożyczki objęte moratoriami zgodnymi z EUNB (ustawowe i nieustawowe)	(1)	-	-	-	(1)	(1 743)	
2. Pożyczki objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z KG i nie są oceniane jako przyznane	-	-	-	-	-	-	
3. Pozostałe kredyty i pożyczki podlegające środkom forbearance związanym z Covid-19	-	-	-	-	-	-	
4. Nowo udzielone pożyczki i zaliczki objęte publicznymi programami gwarancji w kontekście kryzysu Covid-19	-	-	-	-	-	-	
<b>Razem</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1 743)</b>	

Sekcja 10 – Składki zarobione netto – poz. 160



10.1 Składki zarobione netto: podział

Składki ubezpieczeniowe	Działalność bezpośrednia	Działalność pośrednia	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>A. Ubezpieczenia na życie</b>				
A.1 Rozliczone składki brutto (+)	-	-	-	2 017
A.2 Scedowane składki reasekuracyjne (-)	-	X	-	(1 815)
A.3 Razem	-	-	-	202
<b>B. Ubezpieczenia majątkowe</b>				
B.1 Rozliczone składki brutto (+)	-	-	-	4 829
B.2 Scedowane składki reasekuracyjne (-)	-	X	-	(473)
B.3 Zmiana wartości brutto rezerw na składki (+/-)	-	-	-	(772)
B.4 Zmiana rezerwy na składki scedowane na reasekuratorów (+/-)	-	-	-	(838)
B.5 Razem	-	-	-	2 746
<b>C. Razem składki netto</b>	-	-	-	<b>2 948</b>

Sekcja 11 – Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto z działalności ubezpieczeniowej – poz.

170



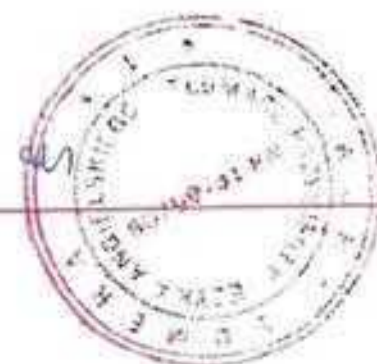
### 11.1 Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto z działalności ubezpieczeniowej: podział

Wyszczególnienie	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Zmiana netto rezerw ubezpieczeniowych	(6)	(227)
2. Roszczenia naliczone i wypłacone w ciągu roku	(734)	(441)
3. Pozostałe dochody i koszty ubezpieczeniowe	-	(47)
<b>Razem</b>	<b>(740)</b>	<b>(715)</b>

### 11.2 Zmiany netto rezerw ubezpieczeniowych – podział

Zmiany netto rezerw ubezpieczeniowych	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1. Ubezpieczenia na życie</b>		
A. Rezerwy matematyczne	(65)	(12)
A.1 Kwota roczna brutto	(649)	(116)
A.2 (-) Kwota przypadająca reasekuratorom	584	105
B. Pozostałe rezerwy ubezpieczeniowe	-	-
B.1 Kwota roczna brutto	-	-
B.2 (-) Kwota przypadająca reasekuratorom	-	-
C. Rezerwy ubezpieczeniowe na ryzyka inwestycyjne ponoszone przez ubezpieczonych	-	-
C.1 Kwota roczna brutto	-	-
C.2 (-) Kwota przypadająca reasekuratorom	-	-
<b>Rezerwy na ubezpieczenia na życie razem</b>	<b>(65)</b>	<b>(12)</b>
<b>2. Ubezpieczenia majątkowe</b>		
Zmiana rezerw na ubezpieczenia majątkowe poza rezerwą na roszczenia, po potrąceniu kwot scedowanych na reasekuratorów.	59	(216)

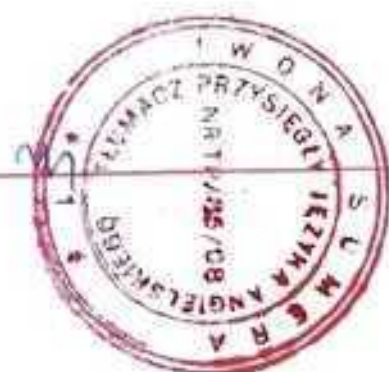
### 11.3 Roszczenia naliczone i wypłacone w ciągu roku – podział



Koszty związane z roszczeniami	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>Ubezpieczenia na życie: koszty dotyczące roszczeń po potrąceniu sędowanej reasekuracji</b>		
A. Kwoty wypłacone	(431)	(218)
A.1 Kwota roczna brutto	(4 305)	(2 180)
A.2 (-) Kwota przypadająca reasekuratorom	3 874	1 962
B. Zmiany rezerwy o kwoty do wypłacenia	-	-
B.1 Kwota roczna brutto	-	-
B.2 (-) Kwota przypadająca reasekuratorom	-	-
<b>Łączne roszczenia w ramach ubezpieczeń na życie</b>	<b>(431)</b>	<b>(218)</b>
<b>Ubezpieczenia majątkowe: koszty dotyczące roszczeń po potrąceniu odzysków i sędowanej reasekuracji</b>		
C. Kwoty wypłacone	(303)	(223)
C.1 Kwota roczna brutto	(436)	(462)
C.2 (-) Kwota przypadająca reasekuratorom	133	239
D. Zmiana odzysków po potrąceniu kwot sędowanych na reasekuratorów	-	-
E. Zmiana rezerw na roszczenia	-	-
E.1 Kwota roczna brutto	-	-
E.2 (-) Kwota przypadająca reasekuratorom	-	-
<b>Łączne roszczenia w ramach ubezpieczeń majątkowych</b>	<b>(303)</b>	<b>(223)</b>

#### 11.4 Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością ubezpieczeniową – podział

##### 11.4.1 Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością ubezpieczeniową – Ubezpieczenia na życie – podział:



	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>Ubezpieczenia na życie</b>	-	-
<b>A. Przychody</b>	-	-
- Pozostałe przychody techniczne po potrąceniu scedowanej reasekuracji	-	-
- Przychody i niezrealizowane zyski kapitałowe dotyczące inwestycji na rzecz ubezpieczonych, którzy ponoszą ryzyko	-	-
- Zmiany prowizji i pozostałe koszty akwizycji do amortyzacji	-	-
- Prowizje i udziały w zyskach otrzymane od reasekuratorów	-	-
- Pozostałe przychody	-	9
<b>B. Koszty</b>	-	-
- Pozostałe koszty techniczne po potrąceniu scedowanej reasekuracji	-	-
- Wydatki i niezrealizowane koszty kapitałowe dotyczące inwestycji na rzecz ubezpieczonych, którzy ponoszą ryzyko	-	-
- Prowizje akwizycyjne	-	-
- Pozostałe koszty akwizycyjne	-	-
- Prowizje windykacyjne	-	9
- Pozostałe koszty	-	9
<b>Ubezpieczenia na życie razem (A - B)</b>	-	9

#### 11.4.2 Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością ubezpieczeniową – Ubezpieczenia majątkowe – podział

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>Ubezpieczenia majątkowe</b>	-	-
<b>A. Przychody</b>	-	-
- Pozostałe przychody techniczne po potrąceniu scedowanej reasekuracji	-	-
- Wydatki i niezrealizowane koszty kapitałowe dotyczące inwestycji na rzecz ubezpieczonych, którzy ponoszą ryzyko	-	-
- Zmiany prowizji i pozostałe koszty akwizycji do amortyzacji	-	-
- Pozostałe przychody	-	37
<b>B. Koszty</b>	-	-
- Pozostałe koszty techniczne po potrąceniu scedowanej reasekuracji	-	-
- Prowizje akwizycyjne	-	-
- Pozostałe koszty akwizycyjne	-	-
- Prowizje windykacyjne	-	37
- Pozostałe koszty	-	37
<b>Ubezpieczenia majątkowe razem (A - B)</b>	-	37



## Sekcja 12 – Koszty administracyjne – poz. 190

### 12.1 Koszty wynagrodzeń: podział

Rodzaj kosztów / Sektory	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1) Pracownicy</b>	(152 176)	(174 642)
a) zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	(106 930)	(117 062)
b) zobowiązania społeczne	(22 742)	(30 408)
c) odprawy emerytalne	(2 055)	(2 735)
d) koszty ubezpieczeń społecznych	-	(99)
e) alokacja do rezerwy na pracownicze odprawy emerytalne	(275)	(239)
f) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	(1 174)	(2 021)
- programy określonych składek	(537)	(562)
- programy określonych świadczeń	(637)	(1 459)
g) Wpłaty na rzecz zewnętrznych funduszy emerytalnych:	(1 841)	(2 160)
- programy określonych składek	(1 067)	(2 133)
- programy określonych świadczeń	(774)	(27)
h) koszty wynikające z płatności w formie akcji	-	-
i) pozostałe świadczenia pracownicze	(17 159)	(19 917)
<b>2) Pozostali czynni pracownicy</b>	(11 507)	(9 454)
<b>3) Kierownictwo i biegli rewidenci</b>	(1 011)	(1 335)
<b>4) Pracownicy przechodzący na emeryturę</b>	-	-
<b>Razem</b>	<b>(164 694)</b>	<b>(185 431)</b>

### 12.2 Średnia liczba pracowników wg kategorii:

	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
<b>1) Pracownicy</b>	<b>2 017</b>	<b>2 446</b>
a) kadra kierownicza wyższego szczebla	57	68
b) kadra kierownicza	410	489
c) pozostali pracownicy	1 550	1 889
<b>2) Pozostały personel</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem</b>	<b>2 017</b>	<b>2 446</b>





Na dzień 31 grudnia 2022 roku podana średnia liczba pracowników wynosząca 2017 nie obejmowała liczby pracowników Grupy Leasys (553 pracowników) po sprzedaży, która miała miejsce 21 grudnia 2022 roku. Na dzień 31 grudnia 2021 roku średnia liczba pracowników Grupy Leasys wynosiła 540 osób.

### 12.3 Fundusze emerytalne określonych świadczeń spółki: koszty i przychody

Zob. poz. 120 „Rezerwy na ryzyko i koszty”

### 12.4 Pozostałe świadczenia pracownicze

Na dzień 31 grudnia 2022 r. saldo pozostałych świadczeń na rzecz pracowników wyniosło 17 159 tys. euro.

### 12.5 Pozostałe koszty administracyjne: podział

Pozycja / Sektor	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Usługi konsultingowe i profesjonalne	(12 550)	(18 298)
2. Koszty EDP	(32 064)	(47 149)
3. Czynsz i media	(7 117)	(10 886)
4. Podatki pośrednie i inne	(8 942)	(10 094)
5. Koszty reklamy i promocji	(4 268)	(6 683)
6. Pozostałe koszty	(14 286)	(30 544)
<b>Razem</b>	<b>(79 227)</b>	<b>(123 654)</b>

## Sekcja 13 – Rezerwy netto na ryzyko i koszty – poz. 200

### 13.1 Rezerwy netto na ryzyko kredytowe związane z zobowiązaniami do wypłaty środków i udzielonymi gwarancjami finansowymi: podział

	Razem 31.12.2022		Razem 31.12.2021	
	Odpisy aktualizujące wartość	Odwrocenie odpisów	Odpisy aktualizujące wartość	Odwrocenie odpisów
1. Rezerwy na ryzyko i koszty dotyczące leasingu operacyjnego	(31)	440	(7 889)	389
1.1 Rezerwa na przyszłe utrzymanie	(31)	440	(7 304)	389
1.2 Rezerwa na samo-ubezpieczenie	-	-	(585)	-
2. Rezerwy na pozostałe ryzyko i koszty	(19 476)	8 120	(3 797)	131
3. Techniczna rezerwa ubezpieczeniowa	-	-	-	-
4. Ryzyko prawne	(253)	91	(1 183)	11
<b>Razem</b>	<b>(19 760)</b>	<b>8 651</b>	<b>(12 869)</b>	<b>531</b>

## Sekcja 14 – Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych – poz. 210



#### 14.1 Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych: podział

Aktywa/Pozycje RZS	Amortyzacja (a)	Odpisy aktualizujące (b)	Odwrocenie odpisów (c)	Wynik netto (a + b - c)
<b>A. Rzeczowe aktywa trwałe</b>				
1. Do użytku operacyjnego	(15 014)	(24 356)	-	(39 370)
- Własne	-	(24 356)	-	(24 356)
- Licencje nabyte w drodze dzierżawy	(15 014)	-	-	(15 014)
2. Przeznaczone na inwestycje	-	-	-	-
- Własne	-	-	-	-
- Licencje nabyte w drodze dzierżawy	-	-	-	-
3. Zapasy	X	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(15 014)</b>	<b>(24 356)</b>	<b>-</b>	<b>(39 370)</b>

#### Sekcja 15 – Odpisy z tytułu utraty wartości niematerialnych i prawnych – poz. 220

##### 15.1 Odpisy z tytułu utraty wartości wartości niematerialnych i prawnych: podział

Aktywa/Pozycje RZS	Amortyzacja (a)	Odpisy aktualizujące (b)	Odwrocenie odpisów (c)	Wynik netto (a + b - c)
<b>A. Wartości niematerialne i prawne</b>				
w tym: oprogramowanie	(1 142)	-	-	(1 142)
A.1 Własne	(16 124)	(126)	-	(16 250)
- Generowane wewnętrznie przez Spółkę	-	-	-	-
- Pozostałe	(16 124)	(126)	-	(16 250)
A.2 Licencje nabyte w drodze dzierżawy	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(16 124)</b>	<b>(126)</b>	<b>-</b>	<b>(16 250)</b>

#### Sekcja 16 – Pozostałe przychody i koszty operacyjne – poz. 230



### 16.1 Pozostałe koszty operacyjne: podział

Pozycje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Koszty windykacji kredytów	(6 169)	(10 665)
2. Koszty za informacje	(553)	(762)
3. Pozostałe koszty	(127 935)	(545 502)
3.1 koszty leasingu operacyjnego	(41 258)	(466 288)
3.2. koszty leasingu finansowego	(26 885)	(27 300)
3.3 koszty kontraktów	(3 542)	(4 208)
3.4 koszty różne	(56 250)	(47 706)
Razem	(134 657)	(556 929)

### 16.2 Pozostałe przychody operacyjne: podział

Pozycje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Odzyskane koszty	28 867	34 646
2. Dochód z leasingu operacyjnego	219 150	1 359 140
3. Dochód z leasingu finansowego	40	290
4. Przychody różne	77 415	58 556
Razem	325 472	1 452 630

## Sekcja 19 – Utrata wartości firmy – poz. 270

### 19.1 Utrata wartości firmy: podział

Pozycje RZiS	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
Obniżenie wartości firmy	(86 858)	-

Opis metod wyceny utraty wartości firmy znajduje się w części A – Zasady rachunkowości, 7 – Wartości niematerialne i prawne.

Opis procedur i wyników testów na utratę wartości firmy znajduje się w części B – Informacje o skonsolidowanym rachunku zysków i strat, w pozycji 10 – Wartości niematerialne i prawne – pozycja 100, a w szczególności w punkcie 10.3 Pozostałe informacje.

## Sekcja 20 – Zyski i straty ze zbycia inwestycji – poz. 280

### 20.1 Zyski (straty) ze zbycia inwestycji: podział

\_\_\_\_\_



Pozycje RZiS/Wartości	Razem 2022-12-31	Razem 31 grudnia 2021
A. Nieruchomości	-	-
- Zysk na sprzedaży	-	-
- Strata z tytułu sprzedaży	-	-
B. Pozostałe aktywa	646 709	-
- Zysk na sprzedaży	646 709	-
- Strata z tytułu sprzedaży	-	-
<b>Zysk netto</b>	<b>646 709</b>	<b>-</b>

## Sekcja 21 – Koszty podatkowe związane z zyskiem (stratą) z działalności kontynuowanej – poz. 300

### 21.1 Koszty podatkowe związane z zyskiem (stratą) z działalności kontynuowanej: podział

Pozycje RZiS/Sektory	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
1. Podatek bieżący (-)	(129 588)	(185 224)
2. Zmiana podatku bieżącego za poprzednie lata (+/-)	(212)	(103)
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 (+/-)	(19 162)	35 800
5. Zmiana zobowiązania z tytułu odroczonego podatku (+/-)	(13 658)	(41 713)
6. Koszty podatkowe za rok (-) (-1+/-2+3+ 3 bis +/-4+/-5)	(162 620)	(191 240)

Pozycja obejmuje podatki za rok bieżący i zmianę aktywa i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego oraz zobowiązania powstałe w tym samym roku.

### 21.2 Uzgodnienie teoretycznego obciążenia podatkowego z rzeczywistym obciążeniem podatkowym

	Razem 31.12.2022
Zysk roczny przed opodatkowaniem	1 100 087
Teoretyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	302 524
Przyrost w związku z trwałymi różnicami	16 535
Zmniejszenia w związku z trwałymi różnicami	(293 175)
Efekt konsolidacyjny	119 476
Faktyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	145 360



IRAP – Teoretyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	61 275
Przyrost w związku z trwałymi różnicami	3 365
Wpływ opłat, które nie zmieniają podstawy opodatkowania	(57 827)
Zmniejszenia w związku z trwałymi różnicami	(2 997)
Efekt konsolidacyjny	13 232
IRAP – Faktyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego (B)	17 048
Korekty do podatku z lat poprzednich (C)	212
Faktyczne ujęte zobowiązania z tytułu podatku dochodowego A+B+C	162 620

## Sekcja 23 – Część dochodu netto przypisana udziałowcom mniejszościowym za rok bieżący – poz. 340

### 23.1 Poz. 340 „Część dochodu netto przypisana udziałowcom mniejszościowym za rok bieżący” – podział

Nazwa spółki	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
FCA Bank GmbH	1 568	1 815
Ferrari Financial Services GmbH	6 891	6 897
Inne udziały mniejszościowe	3	-
<b>Razem</b>	<b>8 462</b>	<b>8 712</b>

Zysk przypadający na udziały mniejszościowe wyniósł 8 462 tys. euro i został przypisany spółkom FCA Bank GmbH i Ferrari Financial Services GmbH.

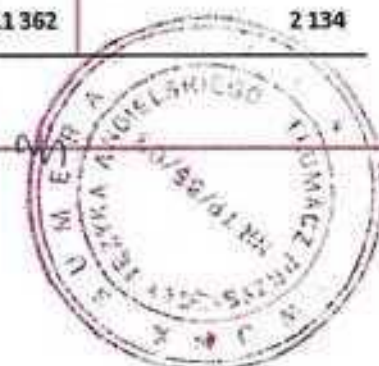
## Sekcja 25 – Zysk na akcję

### 25.1 Średnia liczba akcji zwykłych

Kapitał akcyjny Holdingu obejmował 700.000.000 akcji o wartości nominalnej 1 euro każda.

## CZĘŚĆ D – SKONSOLIDOWANE CAŁKOWITE DOCHODY

Pozycje	Razem 31.12.2022	Razem 31.12.2021
10. Zysk (strata) netto za rok bieżący	1 019 369	493 605
inne całkowite dochody po opodatkowaniu nie podlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat	11 362	2 134



70.	Programy określonych świadczeń	14 637	2 264
100.	Podatek dochodowy dotyczący innych składników dochodu bez odwracania do rachunku zysków i strat	(3 275)	(130)
	Inne całkowite dochody po opodatkowaniu do przeniesienia do rachunku zysków i strat	(4 255)	32 132
120.	Różnice kursowe	(5 025)	21 108
	c) Pozostałe zmiany	(5 025)	21 108
130.	Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	1 158	16 498
	a) Zmiany wartości godziwej	1 158	16 498
180.	Podatek dochodowy dotyczący innych składników dochodu, odwrócony do rachunku zysków i strat	(388)	(5 474)
190.	Inne całkowite dochody razem po opodatkowaniu	7 107	34 266
200.	Całkowity dochód (poz. 10+190)	1 026 476	527,87
210.	Skonsolidowany całkowity dochód przypadający udziałowcom mniejszościowym	8 722	8 705
220.	Skonsolidowany całkowity dochód przypadający Jednostce Nadzędnej	1 017 754	519 165

## CZĘŚĆ E – INFORMACJE O RYZYKU I POLITYKA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Grupa FCA Bank przypisuje dużą wagę do szacowania i kontroli ryzyka oraz zarządzania nim. Działania podejmowane w tym zakresie zapewniają Grupie zrównoważony wzrost w obecnym, skomplikowanym i dynamicznym, otoczeniu gospodarczym.

Monitorowanie i kontrola ryzyka, które mają na celu prawidłowe i ostrożne zarządzanie Grupą, są realizowane w ramach trójpoziomowego systemu kontroli wewnętrznej. Zasady organizacji i zarządzania, a także procesy i kluczowe funkcje związane z zapobieganiem ryzyku oraz monitorowaniem i oceną ryzyka w Banku opisano w Skonsolidowanym oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, w części „System kontroli wewnętrznej”.

Bieżąca identyfikacja i mapowanie ryzyk mają na celu usprawnienie zarządzania ryzykiem i aktualizację mapy ryzyk Grupy.

Grupa FCA Bank, jako bank z grupy 2, stosuje standardowe metody pomiaru ryzyka.

FCA Bank kładzie nacisk na zarządzanie ryzykiem, będące warunkiem generowania stabilnej i trwałej wartości w środowisku kontrolowanego ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem ma na celu uzyskanie całościowego i spójnego obrazu ryzyk, uwzględniającego scenariusze makroekonomiczne oraz profil ryzyka Grupy. Strategia ta zakłada rozwój kultury ryzyka oraz wspiera przejrzystą i odpowiadającą stanowi faktycznemu prezentację ryzyka.

Strategie Grupy w zakresie gwarantowania ryzyka zostały podsumowane w Ramach apetytu na ryzyko (RAF) zatwierdzonych w pierwszej połowie 2022 r. przez Radę Dyrektorów. RAF ma zapewniać zgodność podejmowanego ryzyka z oczekiwaniami akcjonariuszy, uwzględniając pozycję ryzyka Grupy i aktualne warunki gospodarcze i biznesowe. Zasady programu określają limity ryzyka i mechanizmy kontrolne w zakresie ogólnego profilu ryzyka i głównych ryzyk szczegółowych.

RAF stanowi organiczne i ustrukturyzowane podejście do zarządzania ryzykiem w całej Grupie i ma na celu:

- zaangażowanie Rady Dyrektorów i kierownictwa w zarządzanie ryzykiem Grupy;
- skorelowanie strategicznej polityki i decyzji biznesowych z trendami ryzyka;
- zapewnienie generowania wartości oraz sygnali dla akcjonariuszy;
- zapewnienie przestrzegania wymogów regulacyjnych;
- wdrażanie ustrukturyzowanego podejścia do zarządzania, wdrożenia i monitorowania Ram Apetytu na Ryzyko na wszystkich szczeblach Grupy;
- precyzyjne określenie ról i obowiązków w przypadku naruszenia zasad podejmowania ryzyka oraz wspieranie dialogu między zainteresowanymi podmiotami, zarówno na poziomie spółki nadzędnej, jak i spółek zależnych.



Powyższe zasady obowiązują zarówno całą Grupę, jak i jej poszczególne jednostki. W miarę rozwoju Grupy ogólne zasady zostaną dostosowane do specyfiki danego rynku oraz panującej na nim sytuacji. Ramy Apetytu na Ryzyko stanowią punkt wyjścia do zarządzania ryzykiem, definiują zakres apetytu na ryzyko i nadają strukturę procesom zarządzania, określając ogólny profil ryzyka i najważniejsze ekspozycje Grupy. Zarządzanie profilem ryzyka odbywa się zgodnie z ogólnymi zasadami i opiera na ustalonych limitach, które mają zapewniać utrzymanie przez Grupę minimalnych poziomów wypłacalności, płynności i rentowności, w tym także w warunkach skrajnych. Ponadto, Grupa dąży do utrzymania pożądanego profilu ryzyka operacyjnego, reputacyjnego i compliance.

Proces definiowania Ram Apetytu na Ryzyko jest realizowany pod nadzorem Dyrektora ds. Ryzyka, w ścisłej współpracy z Dyrektorami Finansowymi i szefami jednostek biznesowych. Poszczególne zasady, stanowiące punkt odniesienia dla budżetów i biznesplanów, określa się zgodnie z procedurami ICAAP i ILAAP. Zapewnia to spójność strategii i polityki akceptacji ryzyka z jednej strony oraz procesu planowania i budżetowania z drugiej strony.

Określenie Ram Apetytu na Ryzyko, wynikających z nich limitów operacyjnych dla głównych rodzajów ryzyka, stosowanie narzędzi do pomiaru ryzyka w zarządzaniu kredytami i kontroli ryzyka operacyjnego, stosowanie wskaźników kapitału narażonego na ryzyko w celu raportowania wyników spółki oraz oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowią kluczowe etapy wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, określonej przez Radę Dyrektorów dla całego procesu decyzyjnego w Grupie.

Aktualny i prognozowany łączny Kapitał Wewnętrzny oblicza się co pół roku dla potrzeb regulacyjnych, a także każdorazowo, w przypadku istotnych zmian organizacyjnych i/lub strategicznych. Jest on monitorowany na bieżąco w drodze przeglądów planów kapitałowych przez funkcję Ryzyka i Ciągłej Kontroli, przy wsparciu departamentu Finansów.

## Skutki pandemii Covid-19 i innych scenariuszy globalnego kryzysu

System pomiaru i kontroli ryzyka Grupy okazał się skuteczny w obliczu pandemii Covid-19 i jej wpływu na życie społeczne i gospodarcze. Grupa zdołała określić działania – o których okresowo informuje organ regulacyjny – niezbędne do prawidłowego i ostrożnego zarządzania ryzykiem.

W ciągu 2022 roku FCA Bank mierzył się również z innymi bezprecedensowymi scenariuszami kryzysowymi, przede wszystkim z konfliktem rosyjsko-ukraińskim. Konflikt ten nie stanowił wprawdzie bezpośredniego zagrożenia dla Grupy, jednak pośrednio wpłynął na jej działalność, zwłaszcza poprzez kryzys energetyczny, który przyczynił się do znacznego wzrostu inflacji i stóp procentowych, zwiększył ryzyko cyberprzestępczości i zaostrzył trwający już kryzys surowcowy.

Kolejnym problemem, z którym Grupa zmuszona była zmierzyć się po raz pierwszy w 2022 roku, było spowolnienie produkcji nowych pojazdów, spowodowane głównie brakiem surowców i wynikającym z tego wzrostem cen.

FCA Bank bardzo szybko oszacował nowe ryzyka i wprowadził plany kontroli i monitoringu w celu ograniczenia ich wpływu.

Stawiając czoła nowym problemom i kryzysom, Bank potwierdził swoją odporność oraz zdolność do reagowania i adaptacji.

## Sekcja 1 – RYZYKO ZWIĄZANE Z ZAKRESEM KONSOLIDACJI

### Ujawnienia ilościowe

#### A. Jakość portfela kredytów

##### A.1 Regularne i nieregularne ekspozycje kredytowe: kwoty, korekty, zmiany oraz analiza ekonomiczna



### A.1.1 Podział aktywów finansowych według portfeli i jakości kredytowej (wartość księgowa)

Portfele/ jakość	Ekspozycje nieregularne	Małe prawdopodobieństwo spłaty	Ekspozycje nieregularne przeterminowane	Ekspozycje regularne przeterminowane	Pozostałe ekspozycje regularne przeterminowane	Razem
1. – Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	27 019	30 244	156 466	336 614	22 478 442	23 028 785
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	9.305	9.305
3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>27 019</b>	<b>30 244</b>	<b>156 466</b>	<b>336 614</b>	<b>22 487 747</b>	<b>23 038 090</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>39 483</b>	<b>38 480</b>	<b>110 786</b>	<b>581 624</b>	<b>19 971 326</b>	<b>20 741 699</b>

### A.1.2 Aktywa finansowe – podział według portfeli i jakości kredytowej (wartości brutto i netto)

Portfele/ jakość	Z utratą wartości				Bez utraty wartości			Ogółem (ekspozycja netto)
	Ekspozycja brutto	Łączna skumulowana utrata wartości	Ekspozycja netto	Odpisy częściowe ogółem*	Ekspozycja brutto	Łączna skumulowana utrata wartości	Ekspozycja netto	
1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	381 581	(167 852)	213 729	69	22 950 297	(135 241)	22 815 056	23 028 785
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	9 305	-	9 305	9.305
3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	X	X	-	-
4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	X	X	-	-
5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>381 581</b>	<b>(167 852)</b>	<b>212 729</b>	<b>69</b>	<b>22 959 602</b>	<b>(135 241)</b>	<b>22 824 361</b>	<b>23 038 090</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>358 280</b>	<b>(169 351)</b>	<b>188 749</b>	<b>3 001</b>	<b>20 657 954</b>	<b>(105 004)</b>	<b>20 552 950</b>	<b>20 741 699</b>

Portfele/ jakość	Aktywa o niskiej jakości kredytowej		Pozostałe aktywa
	Skumulowane straty	Ekspozycja netto	Ekspozycja netto
1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-
2. Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	550 433
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550.433</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.706</b>

Uwaga:

(\*) Wartość podana w celach informacyjnych.





## Sekcja 2 – RYZYKO ZWIĄZANE Z ZAKRESEM KONSOLIDACJI OSTROŻNOŚCIOWEJ

### 1.1 Ryzyko kredytowe

#### Ujawnienia jakościowe

##### 1. Omówienie

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko straty lub niekorzystnej zmiany sytuacji finansowej wynikające z nieoczekiwanej zmiany zdolności kredytowej dłużników, która może spowodować niewykonanie zobowiązania. Ryzyko kredytowe obejmuje także ryzyko kontrahenta, które polega na tym, że kontrahent będący stroną transakcji na konkretne instrumenty (finansowe i kredytowe instrumenty pochodne, umowy odkupu, pożyczki papierów wartościowych/surowców, kredyty marżowe) nie dotrzyma zobowiązania przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych.

W przypadku Grupy przedmiotowe ryzyko generowane jest w ramach podstawowej działalności:

- kredyty i leasingi dla nabywców pojazdów partnerów produkcyjnych (linia biznesowa Finansowanie Detaliczne);
- pożyczki dla dealerów partnerów produkcyjnych (Finansowanie Hurtowe);
- posiadanie i kontrolowanie udziałów kapitałowych w firmach komercyjnych, które nie są częścią grupy bankowej we Włoszech i w Europie. Ponadto, bank zapewnia finansowanie swoim spółkom zależnym poprzez linie kredytowe i gwarancje dla kredytodawców zewnętrznych.

Aby wyliczyć zapotrzebowanie na kapitał wewnętrzny, grupa – zgodnie z Okólnikiem nr 285 Banku Włoch dla banków klasy 2, stosuje standardową metodologię do obliczania wymogów kapitałowych w ramach Filara I.

Ekspozycje klasyfikuje się zgodnie z regulacyjnymi ramami odniesienia.

W celu obliczenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kontrahenta – podobnie, jak w przypadku ryzyka kredytowego obliczanego metodą standardową - Grupa stosuje Uproszczoną Metodę Standardową aby określić ekspozycję w momencie niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ryzyka kontrahenta.

Aby wyliczyć wymogi dla ryzyka CVA (korekty wyceny kredytowej) Grupa przyjmuje standardową metodę zgodnie z Art. 384 Rozporządzenia (UE) nr 575/ 2013 (CRR).

W odniesieniu do sprawozdawczości przewidzianej przez EUNB „Wytyczne dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez Covid-19”, należy odnieść się do informacji ujawnionych w ramach filara trzeciego na poziomie skonsolidowanym.

## 2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym

### 2.1 Aspekty organizacyjne

Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Grupy FCA Bank ma zasadniczo na celu wspieranie podejmowania ryzyka, które powinno być:

- kontrolowane;
- racjonalne;
- utrzymywane w ramach limitów.

Grupa FCA Bank wdraża specjalne Wytyczne kredytowe dla Grupy, których celem jest:

- wspieranie ocen przeprowadzanych przez osoby odpowiedzialne za akceptację kredytów;



- 
- ustalenie i utrzymanie jakości standardów kredytowych;
  - sprostanie wymogom kredytowym klientów;
  - wykorzystanie szans handlowych wynikających z możliwości opracowania nowych produktów finansowych na Rynkach/Oddziałach oraz ograniczenie strat.

Powyższe kryteria mają zapewniać rentowność transakcji finansowania.

## 2.2 Systemy zarządzania, pomiaru i kontroli

### Role i obowiązki

Grupa FCA Bank zarządza ryzykiem kredytowym, przypisując odpowiednie role i zakresy obowiązków:

- Radzie Dyrektorów;
- Kredytowemu Komitetowi Wykonawczemu Rady;
- Komitetowi Kredytowemu JV;
- Wewnętrznemu Komitetowi Kredytowemu Centrali
- Lokalnym Komitetom Kredytowym

W zakresie kredytów Rada Dyrektorów odpowiada w szczególności za:

- zatwierdzanie wytycznych dotyczących kredytów grupowych;
- przyjmowanie i zatwierdzanie systemu delegowania uprawnień oraz jego zmian;
- nadanie Komitetowi Kredytowemu JV uprawnień do zatwierdzania nowych siatek decyzyjnych i związanych z nimi progów w karcie scoringowej, monitorowanie wyników;
- podejmowanie decyzji w sprawie wniosków o zatwierdzenie kredytu napływających z Rynku/Oddziału zgodnie z posiadanymi kompetencjami i uprawnieniami.

Zgodnie z uprawnieniami przekazanymi mu przez Radę Dyrektorów Kredytowy Komitet Wykonawczy Rady odpowiada za zatwierdzanie spraw mieszczących się w kompetencjach Rady, które wymagają niezwłocznej decyzji przed kolejnym zaplanowanym posiedzeniem Rady.

Komitet Kredytowy JV jest odpowiedzialny za:

- proponowanie Radzie Dyrektorów Wytycznych kredytowych dla Grupy (oraz ich ewentualnych zmian);
- określanie uprawnień do podpisywania dokumentów w zakresie ustalonym okresowo przez Radę Dyrektorów dla każdego obszaru działalności FCA Banku;
- zatwierdzanie nowych siatek decyzyjnych i związanych z nimi progów w kartach scoringowych, zgodnie z upoważnieniem Rady Dyrektorów;
- ocenę wszelkich innych spraw przekazanych przez Radę Dyrektorów;



- podejmowanie decyzji, zgodnie ze swoimi kompetencjami i uprawnieniami, w sprawie wniosków o zatwierdzenie kredytu napływających z Rynku/Oddziału oraz ocenę wniosków, które powinny zostać przedłożone Radzie Dyrektorów.

Wewnętrzny Komitet Kredytowy Centrali odpowiada za:

- podejmowanie decyzji, zgodnie ze swoimi kompetencjami i uprawnieniami, w sprawie wniosków o zatwierdzenie kredytu napływających z Rynku/Oddziału oraz ocenę wniosków, które powinny zostać przedłożone Komitetowi Kredytowemu JV, oraz za ocenę zmian w polityce kredytowej Grupy;
- analizę zmian w polityce kredytowej Grupy;
- ocenę, zatwierdzenie lub przekazanie właściwym organom wniosków pochodzących z Rynku/Oddziałów, dotyczących poszczególnych zagadnień polityki kredytowej, zgodnie z Wytycznymi kredytowymi dla Grupy FCAB.
- ustalanie uprawnień sygnatariuszy dla Rynków/Oddziałów w zakresie ustalonym przez Radę Dyrektorów;
- decydowanie o zmianach w przekazanych mu strategiach dotyczących kart scoringowych;
- analizę wyników monitorowania kart scoringowych i kwartalnych wyników kredytowych.

Lokalne Komitety Kredytowe są odpowiedzialne za:

- wdrażanie na szczeblu lokalnym ogólnych zasad i wytycznych dotyczących zatwierdzania, kontroli i windykacji kredytów, formalizowanie i aktualizowanie lokalnych procedur kredytowych zgodnie z Wytycznymi kredytowymi dla Grupy;
- analizowanie i monitorowanie wyników kredytowych;
- analizowanie ekspozycji kredytowych i limitów kredytowych;
- ustalanie, w zakresie swoich uprawnień, limitów oraz procesu oceny i zatwierdzania linii kredytowych;
- przydzielanie uprawnień w ramach własnej struktury organizacyjnej;
- zatwierdzanie wniosków kredytowych w ramach zatwierdzonych limitów.

## Proces sprawozdawczości finansowej

W niniejszej sekcji opisano „najważniejsze cechy istniejących systemów zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej”, zgodnie z art. 123-bis, paragraf 2, litera b) jednolitej ustawy o finansach.

Dyrekcja FCA Bank S.p.A. odpowiada za utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej zgodnego z kryteriami określonymi w dokumencie „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 przedsiębiorstwa gwarantuje wiarygodność sprawozdawczości finansowej, rzetelność sprawozdań finansowych oraz zgodność z zasadami i przepisami.

Nadzór nad rachunkowością i sprawozdawczością finansową jest sprawowany przez Dyrektora Finansowego Grupy i opiera się na:

- adekwatności procesów i procedur stosowanych przy sporządzaniu sprawozdań finansowych i innych informacji finansowych;
- monitorowaniu architektur i aplikacji informatycznych, zwłaszcza w odniesieniu do zarządzania przetwarzaniem danych oraz działań podjętych w celu rozwoju systemów zbiorczych wykorzystywanych w sprawozdawczości finansowej;
- kompletności i spójności informacji ujawnianych na rynku.



W 2012 roku Spółka rozpoczęła kompleksowy przegląd systemu kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzaniem sprawozdań finansowych (ICFR lub „Kontrola Wewnętrzna nad Sprawozdawczością Finansową”) aby zapewnić wiarygodność sprawozdań finansowych oraz sporządzanie jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Na przestrzeni lat główne procesy odnoszące się do jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały włączone do ICFR, a mechanizmy kontrolne zostały zdefiniowane i zweryfikowane w taki sposób, aby zapewnić odpowiednie pokrycie ryzyka i ograniczyć możliwość wystąpienia istotnych błędów w sprawozdawczości finansowej.

Obecnie matryca kontroli ryzyka składa się z 6 makroprocesów, obejmujących łącznie 149 mechanizmów kontrolnych, z których 26 odnosi się do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Niezależny biegły rewident

Grupa FCA Bank wyznaczyła firmę niezależnych biegłych rewidentów do wykonywania czynności przewidzianych w artykule 14, ust. 1 nr 39 z 27 stycznia 2010 r. W swoich raportach niezależni biegli rewidenci wyrażają opinię na temat jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym półrocznego sprawozdania finansowego. Niezależnym biegłym rewidentem powołanym na lata 2021-2029 jest firma PwC S.p.A.

## Odpowiedzialność społeczna

Grupa FCA Bank, jako jednostka interesu publicznego, przekraczająca limity określone dla liczby pracowników, bilansu i przychodów netto w Dekrecie nr 254 z 2016 roku, corocznie publikuje i załącza do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

## Ład korporacyjny

Grupa FCA Bank przyjęła zasady i procedury, które określają obowiązki organów zarządzających w celu zapewnienia prawidłowego i ostrożnego zarządzania poprzez połączenie rentowności działalności ze świadomym podejmowaniem ryzyka i właściwym postępowaniem operacyjnym.

System kontroli wewnętrznej ma na celu bieżące wykrywanie, pomiar i ograniczanie ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, przy zaangażowaniu organów zarządzających, funkcji i komitetów kontrolnych, organu nadzorczego, niezależnych audytorów, kierownictwa wyższego szczebla i wszystkich pracowników.

Pełny opis funkcjonowania systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej można znaleźć w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych załączonym do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 2.3 Metody pomiaru oczekiwanych strat

Wraz z wprowadzeniem MSSF 9 w obszarze finansowania hurtowego i detalicznego oraz uproszczonego podejścia w obszarze wynajmu Bank tworzy obecnie rezerwy na straty w związku z oczekiwanymi w przyszłości stratami kredytowymi. Ponadto, w ciągu 2021 roku zaktualizowano modele podstawowe i perspektywiczne modele finansowania detalicznego i hurtowego w celu uwzględnienia zmian wprowadzonych przez Nową Definicję Niewykonania Zobowiązania (NDD).

Oczekiwane straty kredytowe (ECL) szacuje się w następujący sposób:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

- **Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD).** Prawdopodobieństwo braku spłaty przez kontrahenta lub w ramach umowy z ustalonym horyzontem czasowym;
- **Strata z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD).** Strata, jaką może ponieść Bank, określona prawdopodobieństwem braku spłaty przez kontrahenta lub w ramach umowy z ustalonym horyzontem czasowym;
- **Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD).** Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania.



Portfel podzielono na 3 kategorie, natomiast ekspozycje pogrupowano na etapy, według poziomu i zmienności w czasie ryzyka kredytowego.

Zmiana etapu może wynikać zarówno z pogorszenia, jak i z poprawy ryzyka kredytowego.

FCA Bank opracował dwa modele utraty wartości, jeden na potrzeby finansowania dealerów, a drugi – na potrzeby finansowania klientów indywidualnych.

Zarówno w przypadku finansowania detalicznego, jak i hurtowego model LGD (Loss Given Default) szacuje oczekiwaną stratę w przypadku niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązań.

W przypadku finansowania detalicznego (New Rolling Evo framework) wartość LGD jest równa prawdopodobieństwu straty (PL) pomnożonemu przez wartość straty (LGL)

$$LGD = PL * LGL$$

gdzie:

- PL to prawdopodobieństwo, że naruszona umowa przyniesie stratę (odpis lub stratę zarządczą) w ciągu kolejnych 60 miesięcy:

$$PL = \frac{\text{Wszystkie umowy, które nie zostały zrealizowane 60 miesięcy przed datą obserwacji, które następnie przyniosły straty w ciągu kolejnych 60 miesięcy}}{\text{Wszystkie umowy, które nie zostały zrealizowane 60 miesięcy przed datą obserwacji}}$$

- IGL stanowi oczekiwaną część EAD umowy, która zostanie utracona w przypadku, gdy kontrakt przyniesie stratę (strata z ostatnich 36 miesięcy). LGL jest równa:

$$LGL = \frac{\begin{aligned} &(\text{Suma EAD wszystkich umów, które przyniosły stratę w ciągu ostatnich 36 miesięcy}) - \\ &(\text{Suma wszystkich wpływów, zdyskontowanych do momentu niewykonania zobowiązania, zebranych po wystąpieniu zdarzeni} \\ &\text{a niewykonania zobowiązania dla umów, które przyniosły} \\ &\text{stratę w ciągu ostatnich 36 miesięcy}) \end{aligned}}{\text{Suma EAD wszystkich umów, które przyniosły stratę w ciągu ostatnich 36 miesięcy}}$$

W przypadku finansowania hurtowego wartość LGD windykacyjnego polega na określeniu wskaźnika LGDR (Loss Given Default Rate) jako uzupełnienia do 1 wskaźnika odzysku od dnia niewykonania zobowiązania dla zamkniętych i otwartych transakcji:

$$LGDR = 1 - RR$$

Gdzie RR oznacza stopę odzysku, wyrażoną jako procent EDO.

Parametry wskaźnika odzysku zostały obliczone dla różnych klastrów makroproduktów na podstawie danych o całej Grupie.

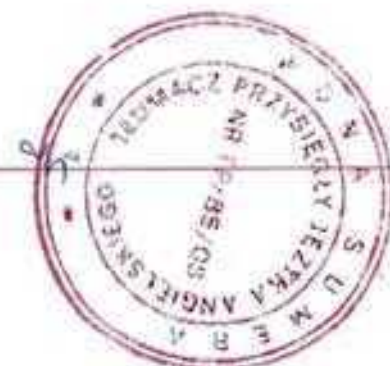
W celu uwzględnienia perspektywicznego wpływu na ECL opracowano dwa modele pomocnicze, jeden dla finansowania detalicznego, a drugi dla finansowania hurtowego.

W wyniku zastosowania modeli prognostycznych otrzymano „skalibrowane PD”, które uwzględnia prognozy oparte na dwóch scenariuszach makroekonomicznych: podstawowym i niekorzystnym.

Na potrzeby tych dwóch scenariuszy, po przeprowadzeniu analizy istotności, niektóre zmienne makroekonomiczne (np. PKB) zastosowano zarówno w modelu finansowania detalicznego, jak i w modelu finansowania hurtowego. W modelu finansowania sprzedaży detalicznej wprowadzono również zmienne związane z działalnością przedsiębiorstwa (np. udział w rynku). Aktualizacja kwot prognozowanych została przeprowadzona przy zastosowaniu wagi 60% dla scenariusza bazowego i wagi 40% dla scenariusza niekorzystnego, zarówno dla produktów Finansowania Detalicznego, jak i Finansowania Hurtowego.

Wpływ perspektywiczny został zaktualizowany w II kwartale 2022 r. na podstawie modeli perspektywicznych NDD zasilonych scenariuszami makroekonomicznymi z I kwartału 2022 r. Skutkiem tego było rozwiązanie rezerw w wysokości 7 mln euro.

W IV kwartale 2022 r. zaktualizowano scenariusze makroekonomiczne w oparciu o III kwartał 2022 r. Aktualizacje doprowadziłyby do rozwiązania rezerw, które dla celów Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego zostały ograniczone do kwoty 0,6 mln euro, biorąc pod uwagę niepewność sytuacji makroekonomicznej (niedobór półprzewodników, tendencje inflacyjne/procentowe).



Modele tworzenia rezerw są walidowane przez dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli, zgodnie z procedurami Banku 12G.29. Procedura zarządzania ryzykiem modelowym i 12G.34. Procedura wstępnej i okresowej walidacji modeli oraz powiązane instrukcje (12G.35. Wstępna i okresowa walidacja modeli Instrukcja obsługi sprzedaży detalicznej i 12G.36. Wstępna i okresowa walidacja modeli Instrukcja finansowania dilerów).

Celem walidacji jest zapewnienie adekwatności i dokładności wyboru metodologii modeli tworzenia rezerw przyjętych przez Grupę oraz potwierdzenie ich aktualności.

#### Znaczący wzrost ryzyka kredytowego

Zgodnie z MSSF 9 Banku zobowiązany jest do identyfikacji wzorców pogorszenia (lub poprawy) jakości kredytowej instrumentów finansowych. Model etapowania powinien zatem obejmować najsukuteczniejsze wskaźniki jakościowo-ilościowe, które wychwytyją wszelkie oznaki znaczącego pogorszenia (lub poprawy) jakości każdej ekspozycji.

Ramy etapowania FCA Banku zostały opracowane z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych i charakteru działalności.

W przypadku finansowania detalicznego informacje o przeterminowanych należnościach uznaje się za najbardziej wiarygodne spośród wszystkich dostępnych danych. Pozwalają one wykrywać znaczący wzrost ryzyka kredytowego, w związku z czym istnieje możliwość do odrzucenia założenia, że ryzyko kredytowe znacząco wzrosło od momentu początkowego ujęcia, gdy płatności wynikające z umowy są przeterminowane o więcej niż 1 dzień.

Ponadto w poszczególnych rezerwach uwzględnia się także kryteria względne.

W przypadku finansowania hurtowego sygnał o znacznym wzroście ryzyka kredytowego opiera się na liczbie dni przeterminowania oraz na obecności dłużnika na „liście obserwacyjnej”, pod określonymi kodem. Na liście obserwacyjnej oceniane jest zachowanie danego nr VAT w czasie.

#### Ramy monitorowania ryzyka kredytowego

Każdy rynek musi dysponować odpowiednimi i skutecznymi ramami monitorowania, zapewniającymi aktualność i ważność informacji dotyczących ekspozycji na ryzyko kredytowe, kredytobiorców i zabezpieczeń, a także rzetelność, kompletność, aktualność i terminowość sprawozdawczości.

Ramy monitorowania muszą umożliwiać każdemu rynkowi zarządzanie ekspozycjami na ryzyko kredytowe i ich monitorowanie zgodnie z własnym apetytem na ryzyko kredytowe, strategią, zasadami i procedurami na poziomie portfela oraz – w stosownych przypadkach – na poziomie poszczególnych ekspozycji. Zasady monitorowania ryzyka kredytowego muszą być zdefiniowane i udokumentowane w lokalnym repozytorium i procedurach.

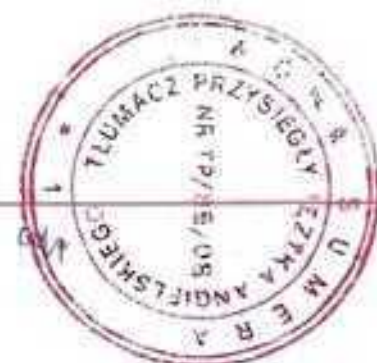
Ramowe zasady monitorowania ryzyka kredytowego obejmują następujące elementy:

- zachowania płatnicze pożyczkobiorców (obecność zaległości, starzenie się zaległości itp.);
- ryzyko kredytowe związane z kredytobiorcą i transakcją w odniesieniu do:
  - grupy połączonych klientów;
  - portfela (np. finansowanie detaliczne nowych i używanych pojazdów lub finansowanie hurtowe nowych i używanych części zamiennych);
- rezerwy na nieściągalne należności, odpisy i poziom pokrycia kredytów.

Ramy monitorowania i infrastruktura danych umożliwiają śledzenie procesu podejmowania decyzji kredytowych, w tym monitorowania i raportowania wszystkich decyzji kredytowych, wyjątków od stosowania zasad polityki kredytowej oraz eskalacji na wyższe szczeble decyzyjne (np. wnioski zatwierdzone, odrzucone i zawieszane; liczba wniosków zatwierdzonych na poziomie rynku lub zarządzanych na poziomie centrali).

## 2.4 Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Grupa FCA Banku opracowała własny model zarządzania i ograniczania ryzyka, zgodny z instrukcjami kredytowymi dla Grupy, obejmującymi:



- wytyczne kredytowe (w tym uprawnienia do zatwierdzania kredytów);
- system scoringowy;
- monitorowanie poszczególnych KRI (Kluczowych Wskaźników Ryzyka) w ramach Ram Apetytu na Ryzyko;
- działania kontrolne drugiego i trzeciego stopnia realizowane przez działy Ryzyka i Ciągłej Kontroli oraz Audytu Wewnętrznego;
- politykę Ograniczania Ryzyka Kredytowego (CRM).

#### Wytyczne kredytowe dla Grupy

Wytyczne kredytowe dla grupy (GCG) opisują zasady realizacji każdego z etapów przyznawania i obsługi kredytów, definiując politykę, podejście, metodologię i wskazówki oraz dostarczając informacji niezbędnych do zarządzania procesami kredytowymi.

Ogólnym i zasadniczym celem CGG jest przyjęcie ryzyka, które jest kontrolowane, racjonalne i mieści się w określonych parametrach.

Celem GCG jest również pomoc osobom odpowiedzialnym za zatwierdzanie linii kredytowych w przeprowadzaniu ocen oraz ustanowienie i utrzymanie jakości standardów kredytowych.

Powyższe wymogi mają na celu zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, ocenę okazji biznesowych oraz ograniczenie strat.

#### System scoringowy

Narzędzia systemu scoringowego stosowane przez FCA Bank do oceny i pomiaru ryzyka kontrahenta oparte są na analizie statystycznej wyników klastrów klientów. Karty scoringowe mają być pierwszym krokiem w „systemie akceptacji” i uwzględniają najbardziej predykcyjne elementy i aspekty kredytowe na etapach akceptacji i zatwierdzania.

#### Określanie KRI

W Ramach Apetytu na Ryzyko Bank wytypował następujące wskaźniki istotne dla zarządzania ryzykiem kredytowym i jego kontroli:

- wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL), obliczany jako stosunek ekspozycji nieregularnych do wszystkich ekspozycji na koniec miesiąca;
- Wskaźnik kosztu ryzyka (CoR), obliczany jako stosunek rezerw całkowitych do średniej ekspozycji obliczonej na koniec miesiąca.

W odniesieniu do działalności detalicznej dział R&PC – GRM monitoruje również:

- Współczynnik zdarzeń  $n$ , obliczany jako stosunek liczby umów danej generacji ( $n$ ) z przeterminowanymi co najmniej dwoma ratami do łącznej produkcji dla tej samej generacji;
- Wskaźniki windykacji, wyrażone jako odsetek wszystkich należności w windykacji;
- Wskaźniki sporów prawnych, wyrażone jako odsetek wszystkich należności w postępowaniu sądowym.

#### Monitoring poszczególnych KRI

Pierwsza linia obrony monitoruje wskaźniki ryzyka kredytowego w okresach miesięcznych, skupiając się, gdy jest to potrzebne/konieczne, na określonych obszarach.

Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli stale monitoruje zmiany w portfelu kredytowym każdej linii biznesowej (Finansowanie Detaliczne i Hurtowe), trendy w zakresie poszczególnych wskaźników KRI oraz przestrzeganie limitów ryzyka określonych w ramach apetytu na ryzyko, wraz z systemami eskalacji w przypadku ich naruszenia.

#### Działania kontrolne drugiego stopnia podejmowane przez departament R&PC – GRM



W odniesieniu do kontroli drugiego stopnia dział R&PC jest odpowiedzialny za następujące działania: przeglądy kredytowe i windykacyjne, obejmujące szereg kontroli nad działalnością działów gwarantowania emisji (tzn. sprawdzanie zgodności z zasadami kredytowymi Grupy i obowiązującymi procedurami; uwzględnienie wszelkich wymagań szkoleniowych, określenie potencjalnego ryzyka bezrobocia)

#### Działania kontrolne trzeciego stopnia podejmowane przez Departament Audytu Wewnętrznego

Trzecia linia obrony (audyt wewnętrzny), będąca ostatnim poziomem kontroli w grupie, regularnie ocenia adekwatność i zapewnia skuteczne wdrażanie zasad, metod i procedur.

#### Zabezpieczenia

Analizując wnioski kredytowe, bank i inne spółki Grupy mogą uzależnić przyznanie finansowania od przedstawienia zabezpieczenia przez klienta. Techniki ograniczania ryzyka są wykorzystywane głównie w działalności finansowania hurtowego.

Poniżej przedstawiono informacje o zabezpieczeniach dopuszczalnych na podstawie obowiązującej polityki kredytowej:

- zabezpieczenia rzeczowe: zastawy, depozyty, hipoteki;
- gwarancje in personam: Gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe, poręczenia;
- inne rodzaje zabezpieczeń: środki osób trzecich, listy gwarantujące, przewłaszczenie, gwarancje bankowe, zobowiązanie do odkupu.

W przypadku przedstawienia zabezpieczeń innych niż dopuszczalne albo o innej charakterystyce niż przewidziana w procedurach banku dana spółka zależna musi uzyskać zgodę Spółki Nadrzędnej na ustanowienie limitu kredytowego.

Aby zagwarantować pełną skuteczność zabezpieczeń Spółka Nadrzędna wprowadziła szczegółowe mechanizmy kontrolne weryfikujące, czy zawierają one poniższe elementy:

- pewność co do daty wystawienia, uzyskiwaną przez dodanie daty i dopełnienie wszystkich formalności;
- jednoczesność z finansowaniem;
- odniesienie do danej umowy.

Każdy Rynek/Oddział odpowiada za zarządzanie gwarancjami i zabezpieczeniami (ustalenie odpowiedniego pokrycia, weryfikacja ważności, kontrole lub odnawianie i terminy zapadalności).

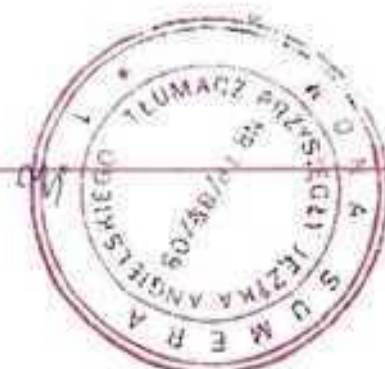
#### Polityka ograniczania ryzyka kredytowego (CRM)

Na podstawie wytycznych urzędu nadzoru dotyczących wdrożenia technik *Ograniczania Ryzyka Kredytowego (CRM)* na potrzeby ostrożnościowe Spółka Nadrzędna, czyli FCA Bank, opracowała politykę regulującą zasady wdrażania przedmiotowych technik. Polityka ta wymaga zawierania umów dodatkowych do ekspozycji lub stosowania innych narzędzi lub technik ograniczających ryzyko kredytowe w sposób pozytywnie wpływający na wyliczenie wymogu kapitałowego.

Obecnie na potrzeby ostrożnościowe FCA Bank S.p.A. przyjmuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego oparte na następujących narzędziach:

- Zabezpieczenia gotówkowe dla umów dotyczących instrumentów pochodnych;
- Umowy z przyrzeczeniem odkupu – REPO;
- Rachunkowość kompensacyjna.

Polityka ma na celu określenie:





- ogólnego charakteru technik ograniczania ryzyka kredytowego (CRM);
- wymogów, jakie muszą spełniać zabezpieczenia, aby mogły służyć ograniczaniu ryzyka kredytowego;
- narzędzi do ograniczania ryzyka kredytowego stosowanych przez FCA Bank.

Przedmiotowa polityka określa ogólne i szczegółowe zasady ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z rozdziałem 4, sekcją 1, art. 192 i nast. CRR. W zakresie nieuregulowanym polityką zastosowanie ma rozporządzenie CRR.

Techniki CRM ujmowane w obliczaniu wymogu kapitałowego należą do dwóch kategorii:

- „ochrona kredytowa rzeczywista” oznacza technikę ograniczania ryzyka kredytowego, w ramach której zmniejszenie ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji instytucji wynika z prawa tej instytucji – w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych związanych z kontrahentem – do upłynnienia, uzyskania transferu lub przejęcia, zatrzymania określonych aktywów lub kwot, bądź też zmniejszenia kwoty ekspozycji do kwoty równej różnicy pomiędzy kwotą ekspozycji a kwotą roszczenia wobec tej instytucji, lub zastąpienia kwoty ekspozycji taką kwotą (zob. art. 4 CRR, par. 58).
- „Ochrona kredytowa nierzeczywista”, oznacza technikę ograniczania ryzyka kredytowego, w ramach której zmniejszenie ryzyka kredytowego instytucji z tytułu ekspozycji wynika z obowiązku zapłacenia przez osobę trzecią określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez kredytobiorcę lub wystąpienia innych określonych zdarzeń kredytowych (zob. art. 4 CRR, par. 59).

### 3. Nieregularne ekspozycje kredytowe

#### 3.1 Strategie i polityka zarządzania

FCA Bank nadal posiada niski poziom NPL.

FCA Bank, jako Holding Grupy działającej na wielu rynkach/w ramach wielu oddziałów:

- określa strategie dotyczące kredytów zagrożonych w ramach RAF, Strategii Ryzyka, skonsolidowanego budżetu, a następnie alokacji na poziomie Rynku/Biura/Oddziału;
- określa wskaźniki wyników portfeli oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania;
- wydaje wytyczne dotyczące windykacji NPL jako część Wytycznych kredytowych dla Grupy FCA Banku w odniesieniu do poszczególnych etapów i ewentualnych działań windykacyjnych. Wytyczne te są następnie wdrażane przez poszczególne spółki grupy w zależności od ich wielkości, lokalnych przepisów, organizacji i poziomu NPL;
- określa, zgodnie z przepisami krajowymi i unijnymi, zasady klasyfikacji kredytów dla linii biznesowych w celu prawidłowego raportowania i zarządzania ekspozycjami nieregularnymi.

#### 3.2 Odpisy

W Wytycznych kredytowych dla Grupy FCA Bank reguluje definicję ekspozycji uznanych za nieściągalne, ze względu na np. wysokie koszty dalszych działań windykacyjnych, niemożność odnalezienia dłużnika, prawne potwierdzenie niemożności ścigania dłużnika w przypadku niewypłacalności.

Odpisanie nieściągalnych należności umożliwia terminowe wyłączenie ich z bilansu przez Rynki/Oddziały zgodnie z lokalnymi przepisami prawnymi i podatkowymi.

Jeśli jest to zgodnie z lokalnymi przepisami odpis może nastąpić przed zakończeniem postępowania sądowego mającego na celu odzyskanie długu; czynność ta nie oznacza dla Banku utraty prawa do windykacji długu.

#### 3.3 Nabyte lub wytworzone aktywa finansowe z utratą wartości

Sekcja nie ma zastosowania do Grupy.



## 4 Renegocjacje komercyjne – aktywa finansowe i ekspozycje restrukturyzowane

Polityka w zakresie restrukturyzacji określa:

- zgodnie z obowiązującymi przepisami – kryteria identyfikacji ekspozycji restrukturyzowanych;
- odpowiednie środki restrukturyzacji;
- zasady wdrożenia środków restrukturyzacji, takich jak umowa z klientem, ocena środków najbardziej odpowiednich dla danego klienta, analiza kontrahentów;
- ograniczenia we wdrażaniu środków restrukturyzacji;
- monitoring i działania, które zostaną podjęte 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 dystrybucji według obszaru działalności

###### A.1.1 Konsolidacja ostrożnościowa: dystrybucja aktywów finansowych według koszyków przeterminowania (wartości księgowe)

Portfele / etapy ryzyka	Pierwszy etap			Drugi etap			Trzeci etap			Zakupione lub wytworzone z utratą wartości		
	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni	Od 1 dnia do 30 dni	Powyżej 30 dni do 90 dni	Powyżej 90 dni
1. – Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	66 092	19 056	3 908	141 722	72 539	32 099	6 934	16 833	175 540	-	-	-
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>66 092</b>	<b>19 056</b>	<b>3 908</b>	<b>141 722</b>	<b>72 539</b>	<b>32 099</b>	<b>6 934</b>	<b>16 833</b>	<b>175 540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>25 914</b>	<b>10 244</b>	<b>805 631</b>	<b>382 717</b>	<b>110 003</b>	<b>21 972</b>	<b>11 237</b>	<b>10 173</b>	<b>146 953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

###### A.1.2 Konsolidacja ostrożnościowa – Aktywa finansowe, zobowiązania do wypłaty środków i wydane gwarancje finansowe: zmiany łącznej skumulowanej utraty wartości i łącznych rezerw



str.1

Przyczyny/ etapy ryzyka	Łączna skumulowana utrata wartości																	
	Działania na pierwszym etapie						Działania na drugim etapie						Aktywa włączone do etapu trzeciego					
	wyceniane dla żądanie dla banków i banków	wyceniane według zamortyzowanego	wyceniane na wartości godziwej z wpływem na	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy	w tym: zbiorcze odpisy	wyceniane dla żądanie dla banków i banków	wyceniane według zamortyzowanego	wyceniane na wartości godziwej z wpływem na	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy	w tym: zbiorcze odpisy	wyceniane dla żądanie dla banków i banków	wyceniane według zamortyzowanego	wyceniane na wartości godziwej z wpływem na	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy	w tym: zbiorcze odpisy
<b>Korekty otwarcia ogółem</b>	-	68.822	-	-	241	68.581	-	35.412	-	-	558	34.854	-	167.953	-	-	38.737	129.216
Zmiany przyrostu z aktywów finansowych nabytych lub wytworzonych	-	3.152	-	-	-	3.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umorzenia inne niż odpisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.286)	-	-	-	-	(9.286)
Odpisy netto / korekty in plus z tytułu ryzyka kredytowego	-	17.241	-	-	35	17.206	-	10.540	-	(336)	10.876	-	32.444	-	-	514	31.930	
Zmiany w umowie bez anulowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiany w metodologii szacowania	-	2.043	-	-	-	2.043	-	(50)	-	-	(50)	-	(955)	-	-	(955)	-	
Odpisy nie ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	(119)	-	-	-	(119)	-	-	-	-	-	-	(23.358)	-	-	(324)	(23.034)	
Inne zmiany	-	(10.716)	-	-	(44)	(10.672)	-	8.238	-	-	8.238	-	821	-	-	(1.946)	2.767	
<b>Korekty końcowe ogółem</b>	-	80.423	-	-	232	80.190	-	54.140	-	222	53.918	-	167.619	-	-	36.026	131.593	
Kwoty odzyskane z aktywów finansowych podlegających odpisom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270	-	-	90	180	
Odpisy ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(925)	-	-	-	(925)	

A.1.2 Konsolidacja ostrożnościowa – Aktywa finansowe, zobowiązania do wypłaty środków i wydane gwarancje finansowe: zmiany łącznej skumulowanej utraty wartości i łącznych rezerw

str.2



Przyczyny / etapy ryzyka	Łączna skumulowana utrata wartości					Rezerwy na zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe, razem				Razem
	Zakupione lub wytworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości					Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	zapewnienia funduszy i gwarancji finansowych, które zostały udzielone, nabyte lub powstałe w	
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całościową dochodowość	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy	w tym: zbiorcze odpisy						
Korekty otwarcia ogółem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.187
Zmiany przyrostu z aktywów finansowych nabytych lub wytworzonych	X	X	X	X	X	-	-	-	-	3.152
Umorzenia inne niż odpisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.286)
Odpisy netto / korekty in plus z tytułu ryzyka kredytowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.225
Zmiany w umowie bez anulowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiany w metodologii szacowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.038
Odpisy nie ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.476)
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.658)
<b>Korekty końcowe ogółem</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>302.182</b>
Kwoty odzyskane z aktywów finansowych podlegających odpisom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270
Odpisy ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(925)



**A.1.3 Konsolidacja ostrożnościowa – Aktywa finansowe, zobowiązania do zapewnienia funduszy i gwarancji przez cały okres wystawiania: przeniesienia między różnymi etapami ryzyka kredytowego (wartość brutto i nominalna)**

Portfele / etapy ryzyka	Ekspozycja brutto / Wartość nominalna					
	Przeniesienia między pierwszym etapem i drugim etapem		Przeniesienia z drugiego etapu do trzeciego etapu		Przeniesienia z pierwszego etapu do trzeciego etapu	
	Z pierwszego do drugiego etapu	Z drugiego do pierwszego etapu	Z drugiego do trzeciego etapu	Z trzeciego do drugiego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z trzeciego do pierwszego etapu
1. – Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	401 644	236 418	38 886	14 759	79 408	1 646
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-
3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	-	-
4. Zobowiązania do zapewnienia funduszy i wystawionych gwarancji finansowych	41	2	1	-	100	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>401 685</b>	<b>236 420</b>	<b>38 887</b>	<b>14 759</b>	<b>79 508</b>	<b>1 646</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>491 722</b>	<b>88 034</b>	<b>49 125</b>	<b>1 882</b>	<b>69 225</b>	<b>2 175</b>

**A.1.3a Kredyty i pożyczki objęte środkami stosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19: przeniesienia między różnymi etapami ryzyka kredytowego (wartości brutto)**

Portfel/ jakość	Wartości brutto / Wartość nominalna					
	Przeniesienia między pierwszym etapem i drugim etapem		Przeniesienia z drugiego etapu do trzeciego etapu		Przeniesienia z pierwszego etapu do trzeciego etapu	
	Z pierwszego do drugiego etapu	Z drugiego do pierwszego etapu	Z drugiego do trzeciego etapu	Z trzeciego do drugiego etapu	Z pierwszego do drugiego etapu	Z trzeciego do pierwszego etapu
<b>A. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	-	-	-	-	-	-
A.1 podlegające moratorium zgodnym z EUNB (ustawowym i nieustawowym)	-	-	-	-	-	-
A.2. kredyty objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z KG i nie są oceniane jako przyznane	-	-	-	-	-	-
A.3 z zastrzeżeniem środków forbearance związanych z Covid-19	-	-	-	-	-	-
A.4 nowo udzielone pożyczki i zaliczki objęte publicznymi programami gwarancyjnymi w kontekście kryzysu Covid-19	-	-	-	-	-	-
<b>B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	-	-	-	-	-	-
B.1 podlegające moratorium zgodnym z EUNB (ustawowym i nieustawowym)	-	-	-	-	-	-
B.2. kredyty objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z KG i nie są oceniane jako przyznane	-	-	-	-	-	-
B.3 z zastrzeżeniem środków forbearance związanych z Covid-19	-	-	-	-	-	-
B.4 nowo udzielone pożyczki i zaliczki objęte publicznymi programami gwarancyjnymi w kontekście kryzysu Covid-19	-	-	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>1 947</b>	<b>541</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>1.904</b>



**A.1.4 Konsolidacja ostrożnościowa – gotówkowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków: wartość brutto i netto**

Rodzaj ekspozycji/kwoty	Ekspozycje brutto					Łączne kwoty utraty wartości i łączne rezerwy na ryzyko kredytowe					Ekspozycja netto	Odpisy ogółem*
		Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości			
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>												
<b>A.1 Na żądanie</b>	3 080 660	3 080 660	-	-	-	-	-	-	-	-	3 080 660	-
a) Nieregularne	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
b) Regularne	3 080 660	3 080 660	-	X	-	-	-	-	X	-	3 080 660	-
<b>A.2 Pozostałe</b>	117 901	117 901	-	-	-	-	-	-	-	-	117 901	-
a) Ekspozycje regularne	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
b) Małe prawdopodobieństwo spłaty	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
c) Nieregularne przeterminowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
d) Regularne ekspozycje przeterminowane	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
e) Pozostałe ekspozycje regularne	117 901	117 901	-	X	-	-	-	-	X	-	117 901	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>Razem (A)</b>	<b>3 198 561</b>	<b>3 198 561</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>3 198 561</b>	-
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>												
a) Nieregularne	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
b) Regularne	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
<b>Razem (B)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem (A + B)</b>	<b>3 198 561</b>	<b>3 198 561</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>3 198 561</b>	-

(\*) Wartość podana w celach informacyjnych.



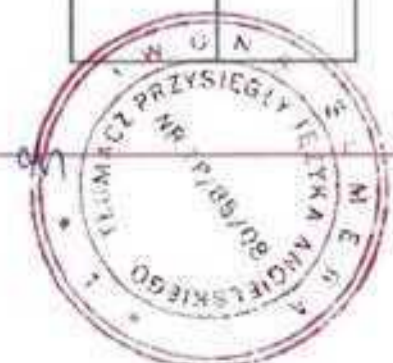
**A.1.5 Konsolidacja ostrożnościowa – Ekspozycje gotówkowe i pozabilansowe kredytowe wobec klientów: wartość brutto i netto**

Rodzaj ekspozycji/Kwoty	Ekspozycje brutto					Łączne kwoty utraty wartości i łączne rezerwy na ryzyko kredytowe					Ekspozycja netto	Odpisy ogółem*
		Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości		Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości		
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>												
a) Ekspozycje regularne	92 463	X	-	92 463	-	65 558	X	-	65 558	-	26 905	69
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	2 339	X	-	2 339	-	1 849	X	-	1 849	-	490	-
b) Małe prawdopodobieństwo spłaty	62 915	X	-	62 915	-	32 688	X	-	32 688	-	30 227	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	6 990	X	-	6 990	-	3 419	X	-	3 419	-	3 571	-
c) Nieregularne przeterminowane	225 798	X	-	225 798	-	69 373	X	-	69 373	-	156 425	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	25	X	-	25	-	4	X	-	4	-	21	-
d) Regularne ekspozycje przeterminowane	366 100	91 419	274 681	X	-	29 940	342	29 598	X	-	336 160	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	79	-	79	X	-	5	-	5	X	-	74	-
e) Pozostałe ekspozycje regularne	22 443 827	21 700 403	743 424	X	-	104 623	80 081	24 542	X	-	22 339 204	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	199	86	113	X	-	5	-	5	X	-	194	-
<b>Razem (A)</b>	<b>23 191 103</b>	<b>21 791 822</b>	<b>1 018 105</b>	<b>381 176</b>	<b>-</b>	<b>302 182</b>	<b>80 423</b>	<b>54 140</b>	<b>167 619</b>	<b>-</b>	<b>22 888 921</b>	<b>69</b>
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>												
a) Nieregularne	113	X	-	113	-	1	X	-	1	-	112	-
b) Regularne	1 980 755	1 980 714	41	X	-	-	-	-	X	-	1 980 755	-
<b>Razem (B)</b>	<b>1 980 868</b>	<b>1 980 714</b>	<b>41</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1 980 867</b>	<b>-</b>
<b>Razem (A + B)</b>	<b>25 171 971</b>	<b>23 772 536</b>	<b>1 018 146</b>	<b>381 289</b>	<b>-</b>	<b>302 183</b>	<b>80 423</b>	<b>54 140</b>	<b>167 620</b>	<b>-</b>	<b>24 869 788</b>	<b>69</b>

(\*): Wartość pokazana dla celów informacyjnych.

**A.1.5a Ekspozycje kredytowe bilansowe wobec klientów objętych środkami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys Covid-19: wartość brutto i netto**

Rodzaje / kwoty ekspozycji	Ekspozycja brutto	łączna skumulowana utrata wartości i łączne rezerwy	Ekspozycja netto	Odpisy częściowe ogółem*



		Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości		Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zakupione lub wytworzone z utratą wartości		
<b>A. KREDYTY NIEREGULARNE</b>												
a) Podlega moratorium zgodnym z EUNB (ustawowym i nieustawowym)												
b) Kredyty objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z GL i nie są oceniane jako przyznane												
c) Z zastrzeżeniem środków forbearance związanych z Covid-19												
d) Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte publicznymi programami gwarancyjnymi w kontekście kryzysu Covid-19												
<b>B. MAŁE PRAWDOPODOBIENSTWO SPŁATY KREDYTÓW</b>												
a) Podlega moratorium zgodnym z EUNB (ustawowym i nieustawowym)												
b) Kredyty objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z GL i nie są oceniane jako przyznane												
c) Z zastrzeżeniem środków forbearance związanych z Covid-19												
d) Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte publicznymi programami gwarancyjnymi w kontekście kryzysu Covid-19												
<b>C. KREDYTY NIEREGULARNE PRZETERMINOWANE</b>												
a) Podlega moratorium zgodnym z EUNB (ustawowym i nieustawowym)												
b) Kredyty objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z GL i nie są oceniane jako przyznane												
c) Z zastrzeżeniem środków forbearance związanych z Covid-19												
d) Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte publicznymi programami gwarancyjnymi w												





kontekście kryzysu Covid-19

<b>D. REGULARNE KREDYTY PRZETERMINOWANE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Podlega moratorium zgodnym z EUNB (ustawowym i nieustawowym)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Kredyty objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z GI i nie są oceniane jako przyznane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Z zastrzeżeniem środków forbearance związanych z Covid-19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte publicznymi programami gwarancyjnymi w kontekście kryzysu Covid-19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>E. POZOSTALE KREDYTY REGULARNE</b>	108	108	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	107
a) Podlega moratorium zgodnym z EUNB (ustawowym i nieustawowym)	108	108	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	107
b) Kredyty objęte obowiązującym moratorium, które nie są już zgodne z GI i nie są oceniane jako przyznane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Z zastrzeżeniem środków forbearance związanych z Covid-19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte publicznymi programami gwarancyjnymi w kontekście kryzysu Covid-19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem (A+B+C+D+E)</b>	108	108	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	107



**A. 1.7 Konsolidacja ostrożnościowa – Bilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów: zmiany ekspozycji nieregularnych brutto**

Przyczyna/ kategoria	Ekspozycje regularne	Małe prawdopodobieństwo spłaty	Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości
<b>A. Saldo otwarcia (kwota brutto)</b>	<b>105 024</b>	<b>74 039</b>	<b>175 846</b>
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	17 570	11 307	12 002
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>54 704</b>	<b>30 816</b>	<b>146 085</b>
B.1 przeniesienia z kredytów regularnych	5 063	16 004	90 311
B.2 zapis z tytułu nabytych lub powstałych aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	-	-	-
B.3 transfery z innych ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	15 048	7 737	439
B.4 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-
B.5 Pozostałe zwiększenia	34 593	7 075	55 335
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>67 265</b>	<b>41 940</b>	<b>96 133</b>
C.1 przeniesienia do kredytów regularnych	527	1 016	14 613
C.2 odpisy	24 914	-	-
C.3 odzyskiwanie środków	8 079	17 520	36 171
C.4 wpływ ze sprzedaży	859	-	-
C.5 straty na sprzedaży	18 846	-	-
C.6 przeniesienia do innych ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	359	6 279	16 587
C.7 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-
C.8 Pozostałe zmniejszenia	13 681	17 125	28 762
<b>A. Saldo zamknięcia (kwota brutto)</b>	<b>92 463</b>	<b>62 915</b>	<b>225 798</b>
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	16 557	10 671	14 878

**A.1.7bis Konsolidacja ostrożnościowa – Bilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów: zmiany jakości kredytowej w restrukturyzacji brutto**

Przypadki/jakość	Ekspozycje restrukturyzowane: nieregularne	Ekspozycje restrukturyzowane: regularne
<b>A. Saldo otwarcia (kwota brutto)</b>	<b>18 615</b>	<b>1 396</b>
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	6 073	14
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>1 414</b>	<b>426</b>
B.1 Przeniesienie z regularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych	116	2
B.2 przeniesienie z regularnych ekspozycji restrukturyzowanych	191	X
B.3 Przeniesienie z nieregularnych ekspozycji restrukturyzowanych	X	128
B.4 Przeniesienie z nieregularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych	461	-
B.5 Pozostałe zwiększenia	646	296
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>10 675</b>	<b>1 544</b>
C.1 Przeniesienie do regularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych	X	1 009
C.2 Przeniesienie do regularnych ekspozycji restrukturyzowanych	128	X
C.3 Przeniesienie do nieregularnych ekspozycji restrukturyzowanych	X	191
C.4 odpisy	124	-
C.5. Windykacja	1 782	165



C.6 wpływy ze sprzedaży	-	-
C.7 straty na sprzedaży	7	-
C.8 Pozostałe zmniejszenia	8 633	179
<b>A. Saldo zamknięcia (kwota brutto)</b>	<b>9 354</b>	<b>278</b>
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	2 630	-

**A. 1.9 Konsolidacja ostrożnościowa – Bilansowe nieregularne ekspozycje kredytowe wobec klientów: zmiany łącznej skumulowanej utraty wartości**

Przyczyna/ kategoria	Ekspozycje regularne		Małe prawdopodobieństwo spłaty		Nieregularne przeterminowane	
	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane
<b>A. Saldo otwarcia łącznej kwoty odpisów aktualizujących</b>	<b>67 023</b>	<b>1 417</b>	<b>35 796</b>	<b>5 611</b>	<b>65 132</b>	<b>256</b>
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	12 019	43	6 465	2 846	6 145	-
<b>B. Zwiększenia</b>	<b>40 862</b>	<b>681</b>	<b>15 201</b>	<b>1 142</b>	<b>30 590</b>	<b>9</b>
B.1 Odpisy aktualizujące wartość nabytych lub wytworzonych aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	-	X	8	X	-	X
B. 2 inne odpisy aktualizujące	13 011	293	7 130	596	14 589	-
B.3 straty na sprzedaży	2 535	7	-	-	-	-
B.4 transfery z innych kategorii ekspozycji nieregularnych	6 985	352	3 234	244	238	3
B. 5 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-	-	-	-
B.6 Pozostałe zwiększenia	18 331	29	4 829	304	15 763	6
<b>C. Zmniejszenia</b>	<b>42 328</b>	<b>249</b>	<b>18 309</b>	<b>3 334</b>	<b>26 349</b>	<b>260</b>
C.1 odpisy z tytułu wyceny	2 512	125	1 304	463	3 059	11
C.2 odpisy z tytułu windykacji	35	-	-	-	761	2
C.3 zyski ze zbycia	145	-	-	-	-	-
C.4 odpisy	24 914	124	-	-	-	-
C.5 przeniesienia do innych kategorii ekspozycji nieregularnych	204	-	3 042	355	7 212	244
C. 6 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-	-	-	-
C.7 pozostałe zmniejszenia	14 518	-	13 963	2 516	15 317	7
<b>D. Saldo zamknięcia kwoty odpisów aktualizujących</b>	<b>65 557</b>	<b>1 849</b>	<b>32 688</b>	<b>3 419</b>	<b>69 373</b>	<b>5</b>
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	11 401	12	5 682	1 388	2 695	-

**A.2 Klasyfikacja ekspozycji kredytowych w oparciu o ratingi zewnętrzne i wewnętrzne**



**A.2.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Podział aktywów finansowych, zobowiązań do wypłaty środków oraz udzielonych gwarancji finansowych: według klas ratingu zewnętrznego (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>	-	-	-	-	-	-	23 299 699.	23 299 699
- Pierwszy etap	-	-	-	-	-	-	21.900.419	21.900.419
- Drugi etap	-	-	-	-	-	-	1.018.104	1.018.104
- Trzeci etap	-	-	-	-	-	-	381.176	381.176
- Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną dochodowość</b>	-	-	-	-	-	-	9.305	9.305
- Pierwszy etap	-	-	-	-	-	-	9.305	9.305
- Drugi etap	-	-	-	-	-	-	-	-
- Trzeci etap	-	-	-	-	-	-	-	-
- Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>C. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pierwszy etap	-	-	-	-	-	-	-	-
- Drugi etap	-	-	-	-	-	-	-	-
- Trzeci etap	-	-	-	-	-	-	-	-
- Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem (A+B+C)</b>	-	-	-	-	-	-	23.309.004	23.309.004
<b>D. Zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe</b>	-	-	-	-	-	-	1.069.634	1 069 634
- Pierwszy etap	-	-	-	-	-	-	1 069 634	1 069 634
- Drugi etap	-	-	-	-	-	-	-	-
- Trzeci etap	-	-	-	-	-	-	-	-
- Zakupione lub wytworzone z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem (D)</b>	-	-	-	-	-	-	1 069 634.	1 069 634
<b>Razem (A+B+C+D)</b>	-	-	-	-	-	-	24 378 638.	24 378 638

**A.3. Podział gwarantowanych ekspozycji kredytowych według rodzaju gwarancji**



A.3.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Zabezpieczone bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków

str.1

	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Zabezpieczenie (1)				Gwarancje osobiste (2)	
			Nieruchomości – kredyty hipoteczne	Nieruchomości – Leasing finansowy	Papiery wartościowe	Pozostałe zabezpieczenia	Kredytowe instrumenty pochodne	
							CLN	Pozostałe instrumenty pochodne Centralni kontrahenci
<b>1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	25 456	25 456	-	-	23.248	-	-	
1.1 całkowicie zabezpieczone	23 351	23 351	-	-	23.248	-	-	
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	
1.2 częściowo zabezpieczone	2 105	2 105	-	-	-	-	-	
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	
<b>2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 całkowicie zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 częściowo zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	

A.3.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Zabezpieczone bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków

str.2

	Gwarancje osobiste (2)								Razem (1)+(2)
	Kredytowe instrumenty pochodne				Kredyty niezabezpieczone				
	Pozostałe instrumenty pochodne				Podmioty sektora publicznego	Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Pozostałe podmioty	
	Banki	Pozostałe instytucje finansowe	Pozostałe podmioty						
<b>1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	23 248.
1.1 całkowicie zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	23.248
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 częściowo zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 całkowicie zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 częściowo zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	-	-



A.3.2 Konsolidacja ostrożnościowa – Zabezpieczone bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów

str.1

	Ekspozycja brutto	Ekspozycja netto	Zabezpieczenie (1)				Gwarancje osobiste (2)	
			Nieruchomości – kredyty hipoteczne	Nieruchomości – Leasing finansowy	Papiery wartościowe	Pozostałe zabezpieczenia	Kredytowe instrumenty pochodne	CLN
<b>1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>10 151 802</b>	<b>10 032 819</b>	<b>32 881</b>	-	<b>101.646</b>	<b>6 107 661</b>	-	-
1.1 całkowicie zabezpieczone	6 188 150	6 107 661	-	-	-	6 107 661	-	-
- w tym nieregularne	117 252	61 913	-	-	-	61.913	-	-
1.2 częściowo zabezpieczone	3 963 652	3 925 158	32 881	-	101.646	-	-	-
- w tym nieregularne	42 873	29 449	247	-	733	-	-	-
<b>2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 całkowicie zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 częściowo gwarantowane	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	-

A.3.2 Konsolidacja ostrożnościowa – Zabezpieczone bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów

str.2

	Gwarancje osobiste (2)							Razem (1)+(2)
	Kredytowe instrumenty pochodne			Kredyty niezabezpieczone				
	Pozostałe instrumenty pochodne			Podmioty sektora publicznego	Banki	Pozostałe instytucje finansowe	Pozostałe podmioty	
	Banki	Pozostałe instytucje finansowe	Pozostałe podmioty					
<b>1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	-	-	-	-	<b>474.440</b>	<b>174 539</b>	<b>1 024 410</b>	<b>7 915 577</b>
1.1 całkowicie zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	6 107 661
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-	61.913
1.2 częściowo zabezpieczone	-	-	-	-	474.440	174 539	1 024 410	1 807 916
- w tym nieregularne	-	-	-	-	3.560	1 309	7 686	13 535



<b>2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:</b>	-	-	-	-	-	-	-
2.1 całkowicie zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
2.2 częściowo gwarantowane	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-

## B. Rozkład i koncentracja ekspozycji kredytowych

### B.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Podział według sektorów kredytowych ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wobec klientów

str.1

Ekspozycje/Kontrahenci	Administracja publiczna		Instytucje finansowe		Instytucje finansowe (w tym: firmy ubezpieczeniowe)	
	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>						
A.1 Kredyty nieregularne	-	-	169.	(117)	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
A.2 Małe prawdopodobieństwo spłaty	618	(1)	78	(36)	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	41	(12)	725	(183)	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	20 686	(46)	1 792 724	(651)	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-	-	-
<b>Razem (A)</b>	<b>21 345</b>	<b>(59)</b>	<b>1 793 696</b>	<b>(987)</b>	-	-
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>						
B.1 Ekspozycje nieregularne	-	-	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje regularne	-	-	561.015	(25)	-	-
<b>Razem (B)</b>	-	-	<b>561.015</b>	<b>(25)</b>	-	-
<b>Razem (A + B)</b>	<b>21 345</b>	<b>(59)</b>	<b>2 354 711</b>	<b>(1 012)</b>	-	-
<b>Razem (A + B)</b>	<b>23 505</b>	<b>(95)</b>	<b>353 931</b>	<b>(2 464)</b>	-	-



B.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Podział według sektorów kredytowych ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wobec klientów

str.2

Ekspozycje/Kontrahenci	Instytucje niefinansowe		Gospodarstwa domowe	
	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>				
A.1 Kredyty nieregularne	9 171	(29 064)	17 566	(36 377)
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	248	(1 270)	242	(580)
A.2 Małe prawdopodobieństwo spłaty	14 083	(15 855)	15 448	(16 796)
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	2 206	(2 406)	1 366	(1 013)
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	80 446	(29 616)	75 214	(39 562)
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	20	(4)
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	9 500 566	(64 956)	11 361 385	(68 910)
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	30	(2)	238	(8)
<b>Razem (A)</b>	<b>9 604 266</b>	<b>(139 491)</b>	<b>11 469 613</b>	<b>(161 645)</b>
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>				
B.1 Ekspozycje nieregularne	-	-	112	(1)
B.2 Ekspozycje regularne	124 492	-	6 370	(25)
<b>Razem (B)</b>	<b>124 492</b>	<b>-</b>	<b>6 482</b>	<b>(26)</b>
<b>Razem (A + B)</b>	<b>9 728 758</b>	<b>(139 491)</b>	<b>11 476 095</b>	<b>(161 671)</b>
<b>Razem (A + B)</b>	<b>7 275 321</b>	<b>(134 788)</b>	<b>12 234 385</b>	<b>(134 855)</b>
	<b>31.12.2022</b>			
	<b>31.12.2021</b>			





B.2 Konsolidacja ostrożnościowa – Podział bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów

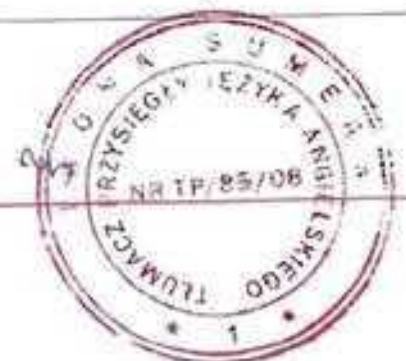
str.1

Ekspozycje / Lokalizacja	Włochy		Pozostałe kraje europejskie		USA
	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>					
A.1 Kredyty nieregularne	12 945	(34 558)	13 960	(31 000)	-
A.2 Małe prawdopodobieństwo spłaty	14 979	(18 196)	15 248	(14 492)	-
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	64 596	(38 764)	91 829	(30 610)	-
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	15 226 586	(65 892)	7 448 777	(68 671)	-
<b>Razem (A)</b>	<b>15 319 106</b>	<b>(157 410)</b>	<b>7 569 814</b>	<b>(144 773)</b>	-
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>					
B.1 Ekspozycje nieregularne	112	(1)	-	-	-
B.2 Ekspozycje regularne	561 015	(25)	124 467	-	-
<b>Razem (B)</b>	<b>561 127</b>	<b>(26)</b>	<b>124 467</b>	-	-
<b>Razem (A + B) 31.12.2022</b>	<b>15 880 233</b>	<b>(157 436)</b>	<b>7 694 281</b>	<b>(144 773)</b>	-
<b>Razem (A + B) 31.12.2021</b>	<b>9 487 394</b>	<b>(129 132)</b>	<b>10 408 747</b>	<b>(143 070)</b>	-

B.2 Konsolidacja ostrożnościowa – Podział bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów

str.2

Ekspozycje / Lokalizacja	USA	Azja		Pozostałe kraje świata	
	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>					
A.1 Kredyty nieregularne	-	-	-	-	-
A.2 Małe prawdopodobieństwo spłaty	-	-	-	-	-
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	-	-	-	-	-
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	-	-	-	-	-
<b>Razem (A)</b>	-	-	-	-	-
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>					
B.1 Ekspozycje nieregularne	-	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje regularne	-	-	-	-	-
<b>Razem (B)</b>	-	-	-	-	-
<b>Razem (A + B) 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-
<b>Razem (A + B) 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-



B.3 Konsolidacja ostrożnościowa – Terytorialny rozkład kredytowych ekspozycji gotówkowych i pozabilansowych wobec banków

str.1

Ekspozycje / Obszar geograficzny	Włochy		Pozostałe kraje europejskie		USA
	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>					
A.1 Ekspozycje regularne	-	-	-	-	-
A.2 Małe prawdopodobieństwo spłaty	-	-	-	-	-
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	-	-	-	-	-
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	97 560	-	20 341	-	-
<b>Razem (A)</b>	<b>97 560</b>	<b>-</b>	<b>20 341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>					
B.1 Ekspozycje nieregularne	-	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje regularne	-	-	-	-	-
<b>Razem (B)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem (A + B) 31.12.2022</b>	<b>97 560</b>	<b>-</b>	<b>20 341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem (A + B) 31.12.2021</b>	<b>123 121</b>	<b>-</b>	<b>681 083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

B.3 Konsolidacja ostrożnościowa – Terytorialny rozkład kredytowych ekspozycji gotówkowych i pozabilansowych wobec banków

str.2

Ekspozycje / Obszar geograficzny	USA	Azja		Pozostałe kraje świata	
	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem
<b>A. Bilansowe ekspozycje kredytowe</b>					
A.1 Ekspozycje regularne	-	-	-	-	-
A.2 Małe prawdopodobieństwo spłaty	-	-	-	-	-
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	-	-	-	-	-
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	-	-	-	-	-
<b>Razem (A)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Kredytowe ekspozycje pozabilansowe</b>					
B.1 Ekspozycje nieregularne	-	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje regularne	-	-	-	-	-
<b>Razem (B)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem (A + B) 31.12.2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem (A + B) 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## B.4 DUŻE EKSPOZYCJE

Na podstawie obowiązujących przepisów liczbę dużych ekspozycji określono przez odniesienie do nieważonych ekspozycji przekraczających 10% Tier1 zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu UE 575/2013 (CRR) wraz z późniejszymi aktualizacjami. „Ekspozycje” definiuje się jako sumę aktywów bilansowych obciążonych ryzykiem oraz transakcji pozabilansowych z klientem lub grupą powiązanych klientów, bez stosowania współczynników wagowych.

Takie kryteria prezentacji skutkują włączeniem do tabeli sprawozdania finansowego dla dużych ekspozycji podmiotów, które – choć przypisano im wagę ryzyka równą 0% zgodnie z art. 400 CRR – prezentują nieważoną ekspozycję przekraczającą 10% Tier1 dla celów dużego ryzyka.

Razem 31.12.2022

(tys. euro)	
A. Kwota (wartość księgowa)	1 725 852
B. Kwota (wartość ważona)	-
C. Liczba	1

## C. Transakcje sekurytyzacyjne

### Ujawnienia jakościowe

### Strategie i procesy dotyczące sekurytyzacji kredytów i leasingu

Transakcje sekurytyzacyjne, realizowane zgodnie z ustawą nr 130/1999, z późniejszymi zmianami i uzupełnieniami, mają na celu:

- dywersyfikację źródeł finansowania: sekurytyzacja to istotne alternatywne źródło finansowania dla depozytów klientów w Spółce;
- poprawę pozycji płynnościowej: potencjalna zdolność spółki do sekurytyzacji należności zapewnia istotne wsparcie dla pozycji płynnościowej. Znakomite wyniki dotychczasowych transakcji oraz reputacja firm administrujących, gwarantują natychmiastowy dostęp do tego instrumentu w przypadku trudności na innych rynkach finansowych;
- optymalizację kosztów finansowania: struktury wykorzystywane do przeprowadzania sekurytyzacji oraz jakość scedowanych wierzytelności umożliwiają, dzięki wyższym ratingom, uzyskanie konkurencyjnych kosztów finansowania;
- poprawę skuteczności aktywów ważonych ryzykiem związanych z portfelem sekurytyzacji.

Transakcje sekurytyzacyjne realizowane obecnie przez FCA Bank na mocy ustawy nr 130/1999 polegają na przenoszeniu portfeli należności do utworzonych w tym celu podmiotów specjalnego przeznaczenia (SPE), których zakup jest finansowany z wpływów z plasowania papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (ABS) emitowanych w różnych klasach: Senior, Mezzanine i Junior.

Kiedy pozwalają na to warunki rynkowe, papiery Senior, ale także Mezzanine i Junior, mogą być oferowane europejskim inwestorom profesjonalnym albo plasowane prywatnie, w całości lub w części.

Papiery klasy Senior mogą być również wykorzystywane w operacjach refinansowania z Europejskim Bankiem Centralnym, w którym to przypadku są one subskrybowane, a zatem zatrzymywane, przez Zleceniodawcę (np. operacje „samoubezpieczenia” lub „zatrzymane”).

W przypadku notowania na rynku regulowanym papiery wartościowe klas Senior i Mezzanine otrzymują rating od co najmniej dwóch agencji ratingowych. Z drugiej strony, emisje prywatne nie wymagają uzyskania ratingu dla papierów wartościowych.

Papiery klasy Mezzanine i Junior są plasowane w celu zwiększenia efektywności aktywów ważonych ryzykiem, związanych z portfelem sekurytyzacyjnym, jak wskazano powyżej.



Transakcje sekurytyzacyjne mogą być odnawialne – kiedy to Inicjator może od czasu do czasu przekazać dodatkowe należności zgodnie z ograniczeniami określonymi w umowie sekurytyzacyjnej, na z góry ustalony okres, tak, aby utrzymać istniejący portfel na tym samym poziomie co w momencie emisji – albo z amortyzacją, kiedy inicjator nie może przekazać dodatkowych należności i portfel zaczyna się spłacać od momentu wyemitowania ABS.

Na koniec okresu odnawiania lub od momentu emisji ABS, w przypadku amortyzacji, ABS są spłacane w ustalonej kolejności zgodnie ze spłatami portfela.

## Struktura odnawialna

Jak wskazano powyżej, transakcje o strukturze odnawialnej mogą polegać na nabywaniu przez SPE, na z góry ustalony okres, dodatkowych portfeli wierzytelności o takiej samej strukturze prawnej i finansowej oraz podobnym profilu ryzyka, przy czym taki zakup finansowany jest zarówno z wpływów z windykacji wierzytelności z portfela istniejącego w momencie emisji ABS-ów i sędowanych wcześniej przez Zleceniodawcę, jak i z wpływów z piasowania dodatkowych ABS-ów wyemitowanych w ramach limitów programu.

Po zakończeniu etapu odnawialnego wyemitowane ABS są spłacane w miarę spłaty odnośnych należności.

Struktura odnawialna umożliwia spłatę stałych kosztów transakcji w dłuższym okresie, optymalizując koszty transakcji.

Spółki sekurytyzacyjne o strukturze odnawialnej na 31 grudnia 2022 r. to: A-Best Twentynone UG, Nixes Six Plc i Erasmus Finance DAC.

## Zarządzanie płynnością

W zależności od metodologii oceny agencji ratingowych Inicjator może być zobowiązany do udostępnienia SPE linii płynności lub depozytu pieniężnego w każdej transakcji i na różne z formalnego punktu widzenia sposoby.

Odpowiednia kwota jest określana w umowie, a jej wysokość ma umożliwić spółce celowej pokrycie przejściowych braków płynności (zazwyczaj w terminach spłaty), jakie mogą wystąpić w wyniku zastosowania kaskadowej struktury spłat opisanej poniżej.

Spółki sekurytyzacyjne o strukturze odnawialnej to: A-Best Nineteen UG, A-Best Twentynone UG, Nixes Six Plc i Erasmus Finance DAC.

## Struktura kaskadowa

Kaskada spłat określa priorytety alokacji gotówki dostępnej w ramach SPE.

Zazwyczaj transakcje sekurytyzacyjne posiadają podobną strukturę kaskadową, która wymaga stosowania się do wcześniej ustalonej kolejności spłat.

W przypadku transakcji opartych na należnościach detalicznych, gdzie zazwyczaj rozróżnia się dochody (tzn. dyskonto wynikające z cesji należności) i kapitał należności zainkasowany przez SPE, kaskada przewiduje w uproszczeniu następujące rodzaje spłat:

### DOCHODY

- a) wydatki na pojazdy (głównie wydatki związane z dostawcami usług w transakcji);
- b) swap (wymagany umową w celu zabezpieczenia SPE przed ryzykiem stopy procentowej);
- c) rekompensaty dla administratorów;
- d) odsetki od papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami;
- e) spłata linii płynności finansowej/odsetki;
- f) rezerwy na należności przeterminowane;



g) inne pozycje.

#### KAPITAŁ

- a) wszelkie wymagane ale nie dokonane spłaty w związku z powyższą kaskadą dochodów;
- b) zakup należności (w okresie odnawiania);
- c) spłata wyemitowanych ABS (na koniec okresu odnawiania);
- d) pozostałe pozycje.

Zważywszy na różne cechy portfela, w przypadku transakcji opartych na należnościach z tytułu finansowania hurtowego, zawarto ustalenia dotyczące zarządzania płynnością tak, aby w momencie otrzymania poniższych:

- a) saldo rachunku bieżącego;
- b) uwolnienie środków ze struktury na rezerwie gotówkowej;
- c) windykacja należności;
- d) emisji ewentualnych nowych ABS klasy senior;
- e) emisji ewentualnych nowych ABS klasy junior.

Zrealizowane zostały następujące płatności:

- a) wydatki na pojazdy;
- b) odsetki od uprzywilejowanych papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami;
- c) zapewnienie środków do struktury rezerwy płynnościowej;
- d) zakup należności (w okresie odnawiania);
- e) spłata uprzywilejowanych papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami;
- f) odsetki od papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami typu junior;
- g) wszelkie spłaty papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami podporządkowanymi.

## Działania administratora

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 SPE oraz posiadania właściwej struktury organizacyjnej pod względem zarządzania i profesjonalnego personelu.

Z operacyjnego punktu widzenia Administrator:

- zarządza istniejącymi umowami zgodnie z własną polityką kredytową i windykacyjną oraz prawem, w uzgodnieniu z SPE i powiernikiem/przedstawicielem posiadaczy weksli w transakcji i zobowiązany jest do zdawania sprawozdań agencjom ratingowym w przypadku istotnych zdarzeń;
- rejestruje i przekazuje zainkasowane i odzyskane kwoty. Kwoty zainkasowane przez administratora w ramach różnych transakcji są przekazywane do SPE zgodnie z ustalonym harmonogramem każdej z transakcji (zazwyczaj codziennie) i gromadzone na oprocentowanych rachunkach bieżących do



najbliższego terminu spłaty. Następnie środki te wykorzystuje się do dokonania spłaty zgodnie ze strukturą kaskadową, 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 spółki celowej na zasadach rynkowych.

## Agencje ratingowe

Transakcje sekurytyzacyjne zostały skonstruowane w taki sposób, aby uzyskać, w przypadku plasowania na rynku publicznym, co najmniej rating AA dla obligacji uprzywilejowanych emitowanych przez spółkę celową. W przypadku wszystkich istniejących ABS klasy Senior i Mezzanine (z wyłączeniem klasy Junior) znajdujących się w publicznym obrocie, uzyskano ratingi od co najmniej dwóch z czterech głównych agencji ratingowych spełniających wymogi Eurosystemu (Standard&Poor's, Moody's Investor Service, DBRS i Fitch Ratings).

ABS uplasowane prywatnie mogą, ale nie muszą, uzyskiwać ratingu w zależności od potrzeb inwestora.

ABS klasy Junior nie uzyskują ratingu.

## Realizacja sekurytyzacji

Scedowane portfele należności uzyskały znakomite wyniki, jak wynika z raportów sporządzonych przez Administratora oraz raportów sporządzonych przez Agenta Wyceny (w przypadku ABS będących w obrocie publicznym – na rzecz inwestorów).

W niektórych przypadkach fakt ten został również potwierdzony podwyższenie ratingów przyznanych przez agencje niektórym ABS.

Portfele mieszczą się w limitach i są w pełni zgodne z ograniczeniami ustalonymi dla poszczególnych transakcji. Nie odnotowano zdarzeń, które powodowałyby niezgodność z monitorowanymi wymogami.

Czynniki inicjujące związane z portfelem są monitorowane w odniesieniu do transakcji związanych z należnościami detalicznymi każdorazowo w dniu cesji (monitoringu nie prowadzi się dla transakcji amortyzujących ze względu na statyczność portfeli, które nie podlegają zmianom ze względu na cesje odnawialne i otrzymują ocenę od agencji ratingowych tylko na początku transakcji. Monitoring wyników pełni wyłącznie funkcję informacyjną).

Odnosnie transakcji wynikających z należności finansowania hurtowego, czynniki inicjujące oraz wyniki portfela są monitorowane co najmniej raz w miesiącu, a scedowane należności wykazują dobre wyniki.

## Ujawnienia ilościowe

Załączone tabele przedstawiają informacje dotyczące głównych transakcji sekurytyzacyjnych na dzień 31 grudnia 2022 r.

Należy zauważyć, że transakcje, w których spółki Grupy były inicjatorami, zostały zakończone w ubiegłym roku lub jeszcze wcześniej. Każdorazowo na koniec okresu amortyzacji, inicjator skorzystał z opcji clean-up, zgodnie z umowami, która umożliwia mu zastrzeżenie prawa – w momencie osiągnięcia minimalnej wartości portfela ustalonej w umowie – do odkupu pozostałego portfela w celu zamknięcia transakcji:

SPV	Data skorzystania z opcji clean-up
A-BEST FIFTEEN S.r.l.	20.06.2022
A-BEST EIGHTEEN S.r.l.	07.11.2022



## Charakterystyka transakcji sekurytyzacji

tys. euro	A-BEST FOURTEEN S.r.l.			A-BEST SIXTEEN UG		
	maj 2016			grudzień 2018		
Data początkowa	Publiczna			Publiczna		
Rodzaj transakcji	FCA Bank S.p.A.			FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)		
Inicjator	FCA Bank S.p.A.			FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)		
Administrator	Banca IMI / Unicredit / Credit Agricole – CIB			BAML / Crédit Agricole-CIB / LBBW		
Aranżer	nie dot.			BAML / Crédit Agricole-CIB / LBBW		
Współkierujący emisją	Włoskie kredyty samochodowe			Niemieckie kredyty samochodowe		
Aktywa bazowe	Euro			Euro		
Waluta (CCY)	codziennie			codziennie		
Przeniesienie windykacji (częstotliwość)	nie dot.			nie dot.		
Kwota programu tys. CCY	nie dot.			nie dot.		
<b>Wyemitowane weksle</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Kupon (pb)</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Kupon (pb)</b>
Klasa A (Senior)	707 497	74,20%	40	127 481	58,20%	1M E+40
Klasa B (Mezzanine)	65 100	6,80%	75	18 000	8,20%	1M E+80
Klasa C (Mezzanine)	43 300	4,50%	250	20 000	9,10%	1M E+150
Klasa D (Mezzanine)	55 900	5,90%	343	16 000	7,30%	1M E+250
Klasa D (Mezzanine)	23 600	2,50%	464	11 000	5,00%	1M E+350
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowane)	57 900	6,10%	717	26 600	12,10%	VR
Klasa M2 (Podporządkowane)	100	0,00%	VR			
<b>Wyemitowane transze ABS</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Transza</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Transza</b>
Klasa A (Senior)	1 487 000	88,70%	100% ZATRZYMANO	540 000	85,50%	5% ZATRZYMANO
Klasa B (Mezzanine)	50 000	3,00%	100% ZATRZYMANO	18 000	2,80%	100% ZATRZYMANO
Klasa C (Mezzanine)	33 300	2,00%	100% ZATRZYMANO	20 000	3,20%	100% ZATRZYMANO
Klasa D (Mezzanine)	43 000	2,60%	100% ZATRZYMANO	16 000	2,50%	100% ZATRZYMANO
Klasa D (Mezzanine)	18 200	1,10%	100% ZATRZYMANO	11 000	1,70%	100% ZATRZYMANO
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowane)	44 500	2,70%	100% ZATRZYMANO	26 600	4,20%	100% ZATRZYMANO
Klasa M2 (Podporządkowane)	100	0,00%	100% ZATRZYMANO			
<b>Aktualny rating</b>	<b>Fitch</b>	<b>DBRS</b>		<b>S&amp;P</b>	<b>Moody's</b>	
Klasa A (Senior)	AA	Aaa		AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	AA	Aah		AA+	Aaa	
Klasa C (Mezzanine)	AA	AA		AA-	Aaa	
Klasa D (Mezzanine)	AA	AL		A-	Aa2	
Klasa D (Mezzanine)	A+	BB		BBB	A2	
M/M1/Junior/M2 (podporządkowane)	Bez ratingu			Bez ratingu		

### UWAGA

(1) Limit programu finansowany przez kontrahentów zewnętrznych  
nie dot. = Nie dotyczy  
WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (w latach)  
VR = Zwrot zmienny  
1M E = Euribor 1 miesiąc  
1M L = Libor 1 miesiąc  
Kupon (pb) = stawka bazowa + marża



tys. euro	A-BEST SEVENTEEN S.r.l.			A-BEST NINETEEN UG		
	listopad 2015			listopad 2020		
Termin rozpoczęcia	Publiczna			Publiczna		
Rodzaj transakcji	FCA Bank S.p.A.			FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)		
Inicjator	FCA Bank S.p.A.			FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)		
Administrator	Banca IMI / Unicredit / Credit Agricole – CIB			Banca IMI / Unicredit / Credit Agricole – CIB		
Aranżer	Banca IMI / Unicredit / Crédit Agricole – CIB / Santander			Banca IMI / Unicredit / Credit Agricole – CIB		
Współkierujący emisją	Włoskie kredyty samochodowe			Włoskie kredyty samochodowe		
Aktywa bazowe	Euro			Euro		
Waluta (CCY)	codziennie			codziennie		
Przeniesienie windykacji (częstotliwość)	nie dot.			nie dot.		
Kwota programu tys. CCY	nie dot.			nie dot.		
<b>Wyemitowane weksle</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Kupon (pb)</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Kupon (pb)</b>
Klasa A (Senior)	261 386	84,10%	1M E+70	462 343	85,50%	1M E+70
Klasa B (Mezzanine)	11 058	3,60%	1M E+125	19 500	3,60%	1M E+65
Klasa C (Mezzanine)	7 372	2,40%	1M E+180	18 200	3,40%	1M E+125
Klasa D (Mezzanine)	9 584	3,10%	1M E+285	10 300	1,90%	1M E+198
Klasa D (Mezzanine)	4 055	1,30%	1M E+385	10 700	0,00%	1M E+350
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowane)	17 392	5,60%	6 875	19 600	3,60%	6,5
Klasa M2 (Podporządkowane)	-	0,00%	-	-	0,00%	-
<b>Wyemitowane transze ABS</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Transza</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Transza</b>
Klasa A (Senior)	810 000	88,80%	5% ZATRZYMANO	483 500	86,10%	100% ZATRZYMANO
Klasa B (Mezzanine)	27 000	3,00%	5% ZATRZYMANO	19 500	3,50%	100% ZATRZYMANO
Klasa C (Mezzanine)	18 000	2,00%	5% ZATRZYMANO	18 200	3,20%	100% ZATRZYMANO
Klasa D (Mezzanine)	23 400	2,60%	5% ZATRZYMANO	10 300	1,80%	100% ZATRZYMANO
Klasa D (Mezzanine)	9 900	1,10%	5% ZATRZYMANO	10 700	1,90%	100% ZATRZYMANO
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowane)	24 300	2,70%	5% ZATRZYMANO	19 600	3,50%	100% ZATRZYMANO
Klasa M2 (Podporządkowane)	-	0,00%	5% ZATRZYMANO	-	0,00%	100% ZATRZYMANO
<b>Aktualny rating</b>	<b>Fitch</b>	<b>DBRS</b>		<b>Fitch</b>	<b>DBRS</b>	
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 D (Mezzanine)	A-	AL		BBB-	Baa2	
M/M1/Junior/M2 (podporządkowane)	Bez ratingu			Bez ratingu		

**UWAGA**

(1) Limit programu finansowany przez kontrahentów zewnętrznych  
nie dot. = Nie dotyczy  
WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)  
VR = Zwrot zmienny  
1M E = Euribor 1 miesiąc  
1M L = Libor 1 miesiąc  
Kupon (pb) = stawka bazowa + marża





tys. euro	A-BEST TWENTY			A-BEST DWADZIEŚCIA JEDEN UG		
	wrzesień 2021			sierpień 2021		
Termin rozpoczęcia	Publiczna			Publiczna		
Rodzaj transakcji	FCA BAN S.p.A. (Oddział Hiszpania)			FCA BAN S.p.A. (Oddział Niemcy)		
Inicjator	FCA BAN S.p.A. (Oddział Hiszpania)			FCA BAN S.p.A. (Oddział Niemcy)		
Administrator	Unicredit /Crédit Agricole – CIB / Santander			Unicredit / Crédit Agricole – CIB		
Aranżer	Unicredit /Crédit Agricole – CIB / Santander			Unicredit / Crédit Agricole – CIB		
Współkierujący emisją	España AutoLoans			Niemieckie kredyty samochodowe		
Aktywa bazowe	Euro			Euro		
Waluta (CCY)	codziennie			codziennie		
Przeniesienie windykacji (częstotliwość)	nie dot.			nie dot.		
Kwota programu tys. CCY	nie dot.			nie dot.		
<b>Wyemitowane weksle</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Kupon (pb)</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Kupon (pb)</b>
Klasa A (Senior)	19 913	82,80%	0	400 000	82,20%	1M E+70
Klasa B (Mezzanine)	16 900	7,10%	0,625	20 700	4,30%	0,65
Klasa C (Mezzanine)	-	0,00%	-	20 200	4,20%	1,25
Klasa D (Mezzanine)	-	0,00%	-	15 500	3,20%	1,98
Klasa D (Mezzanine)	-	0,00%	-	12 700	2,60%	3,5
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowane)	24 200	10,10%	2,3	17 500	3,60%	6,5
Klasa M2 (Podporządkowane)	-	0,00%	-	-	0,00%	-
<b>Wyemitowane transze ABS</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Transza</b>	<b>Kwota</b>	<b>%</b>	<b>Transza</b>
Klasa A (Senior)	431 300	91,30%	100% ZATRZYMANO	400 000	82,20%	100% ZATRZYMANO
Klasa B (Mezzanine)	16 900	3,60%	100% ZATRZYMANO	20 700	4,30%	100% ZATRZYMANO
Klasa C (Mezzanine)	-	0,00%	-	20 200	4,20%	100% ZATRZYMANO
Klasa D (Mezzanine)	-	0,00%	-	15 500	3,20%	100% ZATRZYMANO
Klasa D (Mezzanine)	-	0,00%	-	12 700	2,60%	100% ZATRZYMANO
Klasa M/M1/Junior (Podporządkowane)	24 200	5,10%	100% ZATRZYMANO	17 500	3,60%	100% ZATRZYMANO
Klasa M2 (Podporządkowane)	-	0,00%	-	-	0,00%	-
<b>Aktualny rating</b>	<b>Fitch</b>	<b>DBRS</b>		<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>	
Klasa A (Senior)	AA+	AAA		AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	A+	AA		AA	Aaa	
Klasa C (Mezzanine)	nie dot.	nie dot.		A	Aa1	
Klasa D (Mezzanine)	nie dot.	nie dot.		BBB	A1.	
Klasa D (Mezzanine)	nie dot.	nie dot.		BB	Baa1.	
M/M1/Junior/M2 (podporządkowane)	Bez ratingu			Bez ratingu		

**UWAGA**

(1) Limit programu finansowany przez kontrahentów zewnętrznych

Nie dot. = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc

1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stawka bazowa + marża



tys. euro	NIXES SDC PLC			ERASMUS FINANCE DAC		
Termin rozpoczęcia:	grudzień 2013			czerwiec 2006		
Rodzaj transakcji	Prywatna			Prywatna		
Inicjator	FCA Automotive Services UK Ltd.			FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy) FCA Bank S.p.A. (oddział francuski) FCA Dealer Services España S.A.		
Administrator	FCA Automotive Services UK Ltd.			FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy) FCA Bank S.p.A. (oddział francuski) FCA Dealer Services España S.A.		
Aranżer	Crédit Agricole-CIB			Crédit Agricole-CIB / BAML		
Aktywa bazowe	Brytyjskie kredyty samochodowe			Niemiecki/Hiszpański/Francuski Zobowiązania dealerów		
Waluta (CCY)	GBP			Euro		
Przeniesienie windykacji (częstotliwość)	codziennie			codziennie		
Kwota programu tys. CCY	490 000 000 (1)			800 000 000 (1)		
Wyemitowane weksle	Kwota	%	Kupon (pb)	Kwota	%	Kupon (pb)
Klasa A (Senior)	475 498	74,10%	nie dot.	591 488	63,30%	nie dot.
Klasa B (Mezzanine)	nie dot.	0,00%	nie dot.	nie dot.	0,00%	nie dot.
Klasa C (Mezzanine)	nie dot.	0,00%	nie dot.	nie dot.	0,00%	nie dot.
Klasa D (Mezzanine)	nie dot.	0,00%	nie dot.	nie dot.	0,00%	nie dot.
Transza Junior (Podporządkowana)	166 410	25,90%	VR	400 474	36,70%	VR
Aktualny rating (prywatny)						
Klasa A (Senior)	Bez ratingu			Bez ratingu		
Klasa B (Mezzanine)	nie dot.			nie dot.		
Klasa C (Mezzanine)	nie dot.			nie dot.		
Klasa D (Mezzanine)	nie dot.			nie dot.		
Klasa D (Mezzanine)						
Transza Junior (Podporządkowana)	Bez ratingu			Bez ratingu		

**UWAGA**

(1) Limit programu finansowany przez kontrahentów zewnętrznych

nie dot. = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc

1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stawka bazowa + marża



C.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Ekspozycja wynikająca z głównych wewnętrznych transakcji sekuryzacyjnych w podziale na rodzaje sekuryzowanych aktywów

str.1

Rodzaj sekuryzowanych aktywów/ekspozycji	Wartość księgowa	Ekspozycje bilansowe				Wartość księgowa	Junior Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne
		Senior Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Mezzanine Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Mezzanine Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Mezzanine Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne		
<b>A. Całkowicie usunięte z bilansu</b>							
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
<b>B. Częściowo usunięte z bilansu</b>							
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
<b>C. Nie wyksięgowane z bilansu</b>							
Faktoring	-	-	350.474	-	50.000	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	36 210	-	121.194	-	234.694	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-

C.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Ekspozycja wynikająca z głównych wewnętrznych transakcji sekuryzacyjnych w podziale na rodzaje sekuryzowanych aktywów

str.2

Rodzaj sekuryzowanych aktywów/ekspozycji	Ekspozycja netto	Udzielone gwarancje				Ekspozycja netto	Junior Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne
		Senior Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Mezzanine Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Mezzanine Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Mezzanine Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne		
<b>A. Całkowicie usunięte z bilansu</b>							
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
<b>B. Częściowo usunięte z bilansu</b>							
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
<b>C. Nie wyksięgowane z bilansu</b>							
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-	-



C.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Ekspozycja wynikająca z głównych wewnętrznych transakcji sekurytyzacyjnych w podziale na rodzaje sekurytyzowanych aktywów

str.3.

Rodzaj sekurytyzowanych aktywów/ekspozycji	Kredyty					
	Senior		Mezzanine		Junior	
	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/odpisy zwrotne
<b>A. Całkowicie usunięte z bilansu</b>						
Faktoring	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-
<b>B. Częściowo usunięte z bilansu</b>						
Faktoring	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-
<b>C. Nie wyściągowane z bilansu</b>						
Faktoring	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-
Pozostałe kredyty	-	-	-	-	-	-
- w tym nieregularne	-	-	-	-	-	-

C.3 Konsolidacja ostrożnościowa – spółki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji

Nazwa sekurytyzacji/Nazwa spółki	Kraj rejestracji	Konsolidacja	Aktywa			Pasywa		
			Kredyty	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe	Senior	Mezzanine	Junior
A-Best Sixteen UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,	Pełna	79 518	-	15 138	-	60 891	26 600
A-Best Seventeen S.r.l.	Conegliano (TV), Włochy	Pełna	289 148	-	29 520	261 386	32 068	17 392
A-Best Nineteen UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,	Pełna	517 661	-	54 828	462 343	58 700	19 600
Nixes Six Plc	Londyn – Wielka Brytania	Pełna	688 809	-	75 762	536 117	-	187 624
Erasmus Finance Limited	Dublin, Irlandia	Pełna	767 494	-	318 989	691 488	350 474	50 000

C.4 Konsolidacja ostrożnościowa – spółki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji nieobjęte konsolidacją

Nie dotyczy Grupy.

C.5 Konsolidacja ostrożnościowa – Działalność administratora – Sekurytyzacje wewnętrzne: inkasowanie sekurytyzowanych kredytów i wykup papierów wartościowych wyemitowanych przez spółkę sekurytyzacyjną

Administrator	Spółka celowa	Aktywa sekurytyzowane (stan na koniec okresu)		Pożyczki pobrane w ciągu roku		Procent wykupionych papierów wartościowych (koniec okresu)					
		Nieregularne	Regularne	Nieregularne	Regularne	Senior		Mezzanine		Junior	
						Nier	Bez	Z utratą	Bez	Z utratą	Bez



						egul arne	utrata wartości	wartości	utrata wartości	wartości	utrata wartości
FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)	A-Best Sixteen UG	2 132	69 844	-	131.421	-	-	-	-	-	-
FCA Bank S.p.A.	A-Best Seventeen S.r.l.	3 291	264 887	2 896	276 350	-	-	-	-	-	-
FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)	A-Best Nineteen UG	4 282	513 379	-	254.149	-	-	-	-	-	-
FCA Dealer Service España S.A.	Erasmus Finance Limited	18	83 417	-	777.294	-	-	-	-	-	-
FCA Bank S.p.A. (oddział Francja)	Erasmus Finance Limited	-	160.093	-	1.095.079	-	-	-	-	-	-
FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)	Erasmus Finance Limited	279	539 269	-	2.802.500	-	-	-	-	-	-
FCA Automotive Service UK Ltd.	Nixes Six Plc	-	688.809	-	517.892	-	-	-	-	-	-

#### C.6 Konsolidacja ostrożnościowa – Skonsolidowane spółki sekurytyzacyjne

NAZWA	
Nixes Six Plc	Londyn, Wielka Brytania
Erasmus Finance DAC	Dublin, Irlandia
A-BEST FOURTEEN S.r.l.	Conegliano (TV), Włochy
A-BEST SIXTEEN UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,
A-BEST SEVENTEEN S.r.l.	Conegliano (TV), Włochy
A-BEST NINETEEN UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,
A-BEST TWENTY	Madryt, Hiszpania
A-BEST TWENTY-ONE UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,

#### D. Transakcje sprzedaży

##### A. Sprzedane aktywa finansowe, niewyłączone w całości z bilansu

##### Ujawnienia ilościowe

##### Ujawnienia jakościowe

Poza transakcjami ujawnionymi w Części C „Transakcje sekurytyzacyjne” FCA Bank angażuje się również w transakcje sprzedaży, o których mowa w ustawie nr 52/1991 (Factoring), mające na celu przede wszystkim:

- poprawę sytuacji płynnościowej;
- wyłączenie niektórych aktywów z konsolidacji w przypadku, gdy sprzedaż odbywa się bez regresu.

##### Rodzaje transakcji

Występują zasadniczo dwa rodzaje transakcji:

- transakcje faktoringu odnawialnego;
- transakcje faktoringu nieodnawialnego.

##### Factoring odnawialny

W ramach tych transakcji nabywca (faktor) kupuje należności w ustalonych odstępach czasu, przez ustalony okres. Inicjator może okresowo sprzedawać nowe należności zgodnie z warunkami umowy sprzedaży. Nabycie tych należności finansuje faktor. Po zakończeniu okresu sprzedaży rozpoczyna się amortyzacja portfela, a pożyczone środki są spłacane.



## Faktoring nieodnawialny

Transakcje te polegają na zakupie przez faktora należności oferowanych przez sprzedającego. Zakup należności jest finansowany przez faktora w ramach kredytu udzielonego poszczególnym kredytobiorcom.

## Ujawnienia ilościowe

D.1 Konsolidacja ostrożnościowa – Sprzedane aktywa finansowe ujmowane w całości oraz powiązane zobowiązania finansowe: wartość księgowa

	Sprzedane aktywa finansowe ujmowane w całości				Powiązane zobowiązania finansowe		
	Wartość księgowa	w tym: objęte transakcjami sekurytyzacji	w tym: objęte umowami sprzedaży z obowiązkiem odkupu	w tym nieregularne	Wartość księgowa	w tym: objęte transakcjami sekurytyzacji	w tym: objęte umowami sprzedaży z obowiązkiem 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 obowiązkowo wyceniane 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 wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	-	-	-	-	-	-	-
1. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
2. Instrumenty kapitałowe	-	-	-	X	-	-	-
3. Kredyty	-	-	-	-	-	-	-
<b>E. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	3 920 778	3 920 778	-	10 002	1 962 111	1 962 111	-
1. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
2. Kredyty	3 920 778	3 920 778	-	10 002	1 962 111	1 962 111	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>3 920 778</b>	<b>3 920 778</b>	<b>-</b>	<b>10 002</b>	<b>1 962 111</b>	<b>1 962 111</b>	<b>-</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>4 515 976</b>	<b>4 515 976</b>	<b>-</b>	<b>10 147</b>	<b>2 042 351</b>	<b>2 042 351</b>	<b>-</b>

B. Sprzedane aktywa finansowe wyłączone w całości, z ujęciem trwającego zaangażowania

## Ujawnienia jakościowe

Na dzień sprawozdawczy, podobnie jak w roku poprzednim, Grupa FCA Banku nie odnotowała sprzedanych aktywów finansowych wyłączonych w całości, dla których istniałby dowód trwałego zaangażowania.

E. KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – Modele pomiaru ryzyka kredytowego

## 1.2 Ryzyko rynkowe



## A. Aspekty ogólne

Ryzyko rynkowe to ryzyko straty spowodowanej obrotem instrumentami finansowymi (portfelem przeznaczonym do sprzedaży), walutami i surowcami w wyniku trendów rynkowych i sytuacji emitenta. Ryzyko rynkowe, na jakie narażona jest Grupa FCA Banku, obejmuje ryzyko kursowe i ryzyko pozycji.

Ryzyko kursowe związane jest z transakcjami finansowymi wobec jednostek zależnych, stosujących walutę inną niż euro lub z kredytami zaciągniętymi w innej walucie niż waluta portfela kredytów i leasingu. Na dzień 31 grudnia 2022 r. wpływ tego ryzyka nie jest istotny, ponieważ saldo netto w obcych walutach nie przekroczyło minimalnego progu.

Ryzyko pozycji wynika z transakcji pochodnych zawartych przez Spółkę w wyniku strukturyzacji transakcji sekurytyzacyjnych. W przypadku Spółki ryzyko to związane jest wyłącznie z transakcjami na instrumentach pochodnych, niezbędnymi do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, ponieważ nie posiada ona w swoim portfelu innych papierów wartościowych niż posiadane w celu spełnienia wymogów płynności.

FCA Bank nie prowadzi działalności handlowej i dlatego nie jest narażony na ryzyka rynkowe.

Zgodnie z definicją Portfela handlowego wynikającą z Rozporządzenia UE nr 575/2013 (CRR) instrumenty pochodne znajdujące się w posiadaniu Grupy nie są klasyfikowane jako „dostępne do obrotu”, ponieważ Spółka nie ma zamiaru nimi obracać. Transakcje na te instrumenty pochodne zostały zawarte w celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej zabezpieczenia przyjętego dla transakcji sekurytyzacyjnych. Ponadto, agencje ratingowe uzależniają przyznanie ratingu inwestycyjnego od stosowania zabezpieczających instrumentów pochodnych.

Z powyższych względów, zgodnie z zasadami nadzorczymi, instrumenty pochodne nie powodują zmian w wymogu kapitałowym na ryzyko rynkowe (Filar I) i są ujmowane w Portfelu Bankowym, która zawiera instrumenty finansowe powodujące zmiany w wymogu kapitałowym na ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta, zgodnie ze wspomnianymi zasadami nadzorczymi.

## Skutki pandemii Covid-19

W związku z nadal trwającą, ale poprawiającą się sytuacją kryzysową spowodowaną Covid-19, Grupa okresowo monitorowała ryzyko stopy procentowej i przeprowadzała testy warunków skrajnych, które potwierdziły ogólnie dobry profil ryzyka finansowego Banku, bez wskazywania krytycznych kwestii związanych z ryzykiem rynkowym.

### 1.2.1 Ryzyko stopy procentowej i cen – Regulacyjna księga handlowa

#### Ujawnienia jakościowe

##### A. Aspekty ogólne

Główne procesy zarządzania ryzykiem pozycji polegają na utrzymywaniu ekspozycji wobec każdego kontrahenta poniżej progu zgodnego z minimalnym ratingiem kredytowym określonym w „Polityce zarządzania aktywami i pasywami” i mierzonym zgodnie z ratingiem nadanym przez główne agencje ratingowe – uznawanym przez Spółkę za akceptowalny dla kontrahentów w transakcjach krótko-, średnio- i długoterminowych.

Jak podano w Sekcji A. Aspekty Ogólne, na koniec roku Grupa nie posiadała żadnych instrumentów finansowych klasyfikowanych do Regulacyjnego portfela handlowego.

### 1.2.2 Ryzyko stopy procentowej i cen – Portfolio bankowe

#### Ujawnienia jakościowe

##### A. Aspekty ogólne, procesy operacyjne i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej i cen

Grupa FCA Bank posiada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej zakresie, w jakim zmiany stóp procentowych mają wpływ na jej marżę odsetkową. W szczególności ryzyko to polega na istnieniu niedopasowania lub luki między terminami przeszacowania aktywów i pasywów (terminami ustalania stopy procentowej: dla instrumentów o stopie stałej jest to termin zapadalności, natomiast dla instrumentów o stopie zmiennej – koniec okresu odsetkowego).

Jeśli chodzi o zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, Departament Skarbu FCA Bank, nie pełniący funkcji centrum zysków, prowadzi wyłącznie działania zabezpieczające przed ryzykiem, minimalizując w ten sposób wpływ zmienności stóp procentowych.

Działalność ta jest realizowana 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).

W celu wyliczenia ekspozycji na ryzyko stóp procentowych stosuje się następujące metodologie:



- Analiza luki zapadalności: metodologia ma na celu ustalenie różnicy pomiędzy wartością aktywów i pasywów, gdy 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. Luki terminu zapadalności są grupowane w okresy i podsumowywane w każdym takim okresie. Różnica ta nazywana jest wskaźnikiem niedopasowania luk. Procesy zarządzania ryzykami finansowymi, zdefiniowane w polityce grupy, określają, że luka niedopasowania nie może przekroczyć  $\pm 10\%$  dla każdego okresu;
- Analiza okresowa (duracji): metoda 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 dyskontowanych aktywów, jest nazywana duracją. 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. Suma wszystkich zdyskontowanych pasywów, ważona ich faktycznym okresem do zapadalności, podzielona przez sumę wszystkich dyskontowanych pasywów, jest nazywana duracją. Różnica między duracją aktywów i duracją pasywów wyrażona jako udział procentowy duracji aktywów jest nazywana wskaźnikiem luki duracji. Zarządzanie ryzykami finansowymi określa maksymalne limity wskaźnika luki duracji, który nie może być przekroczyć  $\pm 5\%$ ;

W celu zapewnienia przestrzegania limitów na poziomie skonsolidowanym w Polityce zarządzania aktywami i pasywami departament Skarbu stosuje instrumenty pochodne, np. swapy na stopę procentową, aby korygować ewentualne niedopasowanie terminów przeszacowań aktywów i pasywów.

### Struktura organizacyjna

W celu stabilnego i zrównoważonego zarządzania ryzykiem stóp procentowych Grupa ustanowiła odpowiednią korporacyjną strukturę zarządczą.

Niektóre Komitety/Zgromadzenia służą głównie celom informacyjnym oraz mają na celu określanie strategii ogólnej zabezpieczania ryzyka finansowego i rynkowego, na jakie grupa jest narażona, w szczególności:

- Rada Dyrektorów jest odpowiedzialna za zarządzanie, ustalanie polityki i ocenę zgodności i odpowiedności struktury zarządzania ryzykiem;
- Rada Doradcza jest odpowiedzialna za monitorowanie pozycji Spółki i Grupy w zakresie ryzyka stopy procentowej i ryzyka płynności;
- Komitet Finansów i Kontroli jest odpowiedzialny za monitoring pozycji Spółki i Grupy w zakresie ryzyka rynkowego oraz za określanie strategii zabezpieczania istotnych ryzyk;
- Komitet Ryzyka Wewnętrznego Grupy jest odpowiedzialny za ustalanie zasad i monitorowanie prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Grupy i jest zwoływany w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej;
- Wewnętrzny Komitet ds. ALM (LC) jest odpowiedzialny za:
  - monitorowanie zgodności pomiędzy transakcjami zabezpieczającymi ryzyko stóp procentowych zatwierdzonymi i zrealizowanymi w każdym miesiącu;
  - akceptowanie transakcji zabezpieczających ryzyko do realizacji w każdym miesiącu;
  - ocenę nadzwyczajnych transakcji finansowych, zobowiązań i kosztów finansowych;
  - ocenę i monitorowanie poziomu kapitalizacji.
- Funkcja Skarbu jest odpowiedzialna za:
  - realizację transakcji zabezpieczających;
  - kontrolowanie procesu transakcyjnego;
  - określanie strategii zabezpieczania w ramach limitów ustalonych przez Wewnętrzny Komitet ds. ALM.
  - realizowanie bieżącej kontroli pierwszego poziomu w zakresie ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka pozycji.
- Funkcja ALM jest odpowiedzialna za:
  - monitorowanie ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego dla walut, w których Spółka i Grupa prowadzi działalność;
  - monitorowanie ryzyka pozycji i ryzyka płynności (LCR i NSFR);





- sporządzanie raportów dla Wewnętrznego Komitetu ds. ALM;
  - przeprowadzanie niezbędnych testów warunków skrajnych;
  - wykonywanie czynności B/O w odniesieniu do transakcji departamentu Skarbu;
  - realizację bieżącej kontroli pierwszego poziomu w zakresie ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka pozycji.
- Funkcja Ryzyka i Ciągłej Kontroli jest odpowiedzialna za przeprowadzanie systematycznych kontroli właściwego stosowania procedur Treasury/ALM i FR.

#### Metoda pomiaru ryzyka stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) obejmuje ryzyka bieżące i przyszłe dotyczące aktywów i zysków wynikających z negatywnych trendów stóp procentowych. Zmiany stóp procentowych powodują faktyczną zmianę wartości i przyszłych przepływów pieniężnych, zmiany zabezpieczeń aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, a także zysku. Ponadto, zmiany stóp procentowych wywierają wpływ na odnośne komponenty zysków i strat.

Testy warunków skrajnych ryzyka stóp procentowych opisano w „Zintegrowanych ramach testów warunków skrajnych”, których struktura obejmuje model kwantyfikacji wartości bazujący na prostych zewnętrznych i wewnętrznych zmiennych, w odniesieniu do wybranych miar i wskaźników. W szczególności do wskaźników związanych z testami warunków skrajnych stóp procentowych zalicza się „Kapitał wewnętrzny na ryzyko stóp procentowych” i „Wskaźnik ryzyka stóp procentowych”.

Zgodnie z okólnikiem nr 285/2013 Banku Włoch (tytuł III, sekcja I, załącznik C) oraz zgodnie z wytycznymi EUNB (EBA/GL/2018/02) Grupa FCA Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z zastosowaniem następujących metod:

- IRRBB Bilansowa wartość zaktualizowana kapitału (EVE) – metoda uproszczona (wpływ IRRBB na EVE – załącznik C do Okólnika 285/2013);
- Metoda uproszczona IRRBB Wynik odsetkowy netto (NII) (wpływ IRRBB na NII – załącznik C -bis do Okólnika 285/2013).

W ramach ICAAP oraz dla celów obliczania i alokacji kapitału Filaru 2 na pokrycie ryzyka IRRBB FCA Bank posługuje się wynikami bardziej konserwatywnej metody, porównując wyniki dwóch wyżej wymienionych metod.

Aby ustalić, czy wskaźnik ryzyka, obliczany jako korelacja między sumą dodatnich ekspozycji ważonych netto w odniesieniu do Tier 1 i Funduszy Własnych, mieści się w granicach progu uwagi, tj. 20% (zgodnie z wymogami Okólnika 285/2013 Banku Włoch), wykonuje się następujące czynności:

- aktywa i zobowiązania portfela są klasyfikowane w 19 przedziałach czasowych, z uwzględnieniem ich struktury. W szczególności, aktywa i pasywa z oprocentowaniem stałym są klasyfikowane pod względem terminu pozostałego do zapadalności, a te z oprocentowaniem zmiennym są alokowane do poszczególnych przedziałów czasowych na podstawie terminu przeszacowania;
- każdy przedział czasowy obejmuje pasywa i aktywa, wskazując pozycję netto;
- pozycję netto każdego przedziału mnoży się przez współczynniki wagowe stanowiące iloczyn teoretycznej zmiany stawek i szacunkowej wartości zmienionego czasu trwania w odniesieniu do każdego przedziału. Aby obliczyć te elementy Grupa dokonuje założeń wskazanych w „Załączniku C – stopa procentowa portfela bankowego” do Okólnika nr 285/2013
- ważne ekspozycje poszczególnych przedziałów są sumowane; uzyskana w ten sposób ważona ekspozycja netto jest zbliżona do zmiany wartości bieżącej pozycji denominowanych w danej walucie w przypadku zakładanego szoku stopy procentowej. Ekspozycje w poszczególnych „istotnych walutach” (euro i funt brytyjski) oraz suma „nieistotnych walut” są sumowane. Po połączeniu, negatywne ekspozycje są ważne współczynnikiem 50%. W ten sposób powstaje kwota stanowiąca zmianę wartości ekonomicznej w związku z założonym scenariuszem stóp procentowych.

Testy warunków skrajnych w celu oceny ryzyka stopy procentowej przeprowadza się raz na kwartał.



## Ujawnienia ilościowe

### 1. Portfel bankowy: podział według terminów zapadalności (według daty przeszacowania) aktywów i zobowiązań finansowych

Rodzaj / Okres pozostały do terminu zapadalności	Na żądanie	Do 3 miesięcy	3 do 6 miesięcy	6 miesięcy do 1 roku	1 to 5 lat	5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
<b>1. Aktywa pieniężne</b>	<b>3 514 486</b>	<b>2 889 933</b>	<b>1 659 701</b>	<b>4 474 084</b>	<b>12 267 072</b>	<b>1 293 144</b>	<b>13 354</b>	<b>7 992</b>
1.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	9 305	-	-	-	-
- z opcją przedterminowej spłaty	-	-	-	9 305	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	50	365	100	-	155
1.2 Kredyty dla banku	3 147 449	26 019	25 441	-	-	-	-	-
1.3 Kredyty udzielone klientom	367 038	2 863 914	1 634 260	4 464 730	12 266 707	1 293 045	13 354	7 837
- c/c	61 269	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe kredyty	305 769	2 863 914	1 634 260	4 464 730	12 266 707	1 293 045	13 354	7 837
- z opcją przedterminowej spłaty	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	305 769	2 863 914	1 634 260	4 464 730	12 266 707	1 293 045	13 354	7 837
<b>2. Zobowiązania pieniężne</b>	<b>671 152</b>	<b>10 287 011</b>	<b>3 070 675</b>	<b>2 950 473</b>	<b>5 262 905</b>	<b>112 483</b>	<b>578</b>	<b>-</b>
2.1 Zobowiązania wobec klientów	521 318	728 662	187 985	207 812	1 022 512	112 483	-	-
- c/c	-	508 323	-	-	-	-	-	-
- pozostałe zadłużenie	521 318	220 339	187 985	207 812	1 022 512	112 483	-	-
- z opcją przedterminowej spłaty	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	521 318	220 339	187 985	207 812	1 022 512	112 483	-	-
2.2 Zadłużenie wobec banku	149 834	5 631 758	2 831 267	947 090	1 612 649	-	-	-
- c/c	147 834	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe zadłużenie	2 000	5 631 758	2 831 267	947 090	1 612 649	-	-	-
2.3 Dłużne papiery wartościowe	-	3 926 591	51 424	1 795 570	2 627 743	-	578	-
- z opcją przedterminowej spłaty	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	3 926 591	51 424	1 795 570	2 627 743	-	578	-
2.4 Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-
- z opcją przedterminowej spłaty	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>250 597</b>	<b>19 510 187</b>	<b>1 439 053</b>	<b>4 723 584</b>	<b>11 665 109</b>	<b>660 824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Z odnośnym tytułem	-	2 474 701	96 797	523 371	451 137	-	-	-
- Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pozostałe instrumenty pochodne	-	2 474 701	96 797	523 371	451 137	-	-	-
+ Długie pozycje	-	1 244 298	48 782	261 879	225 640	-	-	-
+ Krótkie pozycje	-	1 230 403	48 015	261 493	225 497	-	-	-
3.2 Bez odnośnego tytułu	250 597	17 035 485	1 342 256	4 200 213	11 213 972	660 824	-	-
- Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pozostałe instrumenty pochodne	250 597	17 035 485	1 342 256	4 200 213	11 213 972	660 824	-	-
+ Długie pozycje	243 980	10 686 207	189 589	2 311 005	3 759 012	161 883	-	-
+ Krótkie pozycje	6 616	6 349 279	1 152 667	1 889 208	7 454 960	498 941	-	-
<b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-



## 1.2.3 Ryzyko walutowe

### Ujawnienia jakościowe

#### A. Przegląd, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego

Polityka Spółki nie dopuszcza zatrzymywania kwot w walutach obcych. W związku z tym operacje finansowe w walutach obcych są wymieniane na euro, a czasami również poprzez finansowanie w walutach innych niż te, w których denominowane są portfele kredytów i leasingów, ale w każdym przypadku dokonywane za pomocą instrumentów pochodnych (swap walutowy) zgodnie ze standardem ISDA.

Ryzyko walutowe na koniec roku nie jest istotne, ponieważ kwota salda netto w walutach obcych jest niższa od minimalnego progu (2% kapitału regulacyjnego).

#### 1.3 Instrumenty pochodne i polityka zabezpieczeń

##### 1.3.1 Obrót instrumentami pochodnymi

Jak wskazano w punkcie A. „Przegląd”, Grupa nie prowadzi obrotu papierami wartościowymi i w związku z tym nie jest narażona na ryzyko rynkowe per se. Natomiast pochodne instrumenty finansowe wykazywane jako przeznaczone do obrotu dotyczą kontraktów zawieranych wyłącznie w celach zabezpieczających, zgodnie z kryteriami stosowanymi przez agencje ratingowe, które wymagają stosowania tych instrumentów w celu nadania ratingu papierom wartościowym emitowanym przez Spółkę.

#### A. Finansowe instrumenty pochodne



**A.1 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu: wartości nominalne na koniec okresu**

Aktywa bazowe /Rodzaj instrumentu pochodnego	Razem 31.12.2022				Razem 31.12.2021			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	bez partnerów centralnych			Centralni kontrahenci	bez partnerów centralnych		
z umowami o kompensowaniu		bez umów o kompens.	Z uzgodnieniami dotyczącymi rozliczeń	bez uzgodnień dotyczących rozliczeń				
1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	-	-	1.870.472	-	-	-	2.634.261	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	1.870.472	-	-	-	2.634.261	-
c) Transakcje forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Transakcje futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Transakcje forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Transakcje futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Waluty i złoto	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Transakcje forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Transakcje futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Surowce	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	-	-	<b>1.870.472</b>	-	-	-	<b>2.634.261</b>	-



A.2 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu: dodatnia i ujemna wartość godziwa –portfel regulacyjny

Rodzaje instrumentów pochodnych	Razem 31.12.2022				Rynki zorganizowane	Razem 31.12.2021			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane		Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	Bez partnerów centralnych				Centralni kontrahenci	Bez partnerów centralnych		
		Z uzgodnieniami dotyczącymi rozliczeń	Bez ustaleń dotyczących rozliczeń				Z uzgodnieniami dotyczącymi rozliczeń	Bez ustaleń dotyczących rozliczeń	
<b>1. Dodatnia wartość godziwa</b>									
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap na stopę procentową	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Ujemna wartość godziwa</b>									
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap na stopę procentową	-	-	868	-	-	-	1 987	-	-
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	-	-	868	-	-	-	1 987	-	-



A.3. Pozagieldowe instrumenty pochodne – wartość nominalna, dodatnia i ujemna wartość godziwa w podziale na kontrahentów

Instrumenty bazowe	Centralni kontrahenci	Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Pozostałe podmioty
--------------------	-----------------------	-------	---------------------------------	--------------------

Kontrakty nieobjęte umową rozliczeniową

<b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	X	1 870 472	-	-
- pozytywna wartość godziwa	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	X	868	-	-
<b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>				
- wartość referencyjna	X	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	X	-	-	-
<b>3) Waluty 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	-	-	-

Kontrakty objęte uzgodnieniami dotyczącymi rozliczania

<b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>3) Waluty 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 pozostały do terminu zapadalności pozagiełdowych instrumentów pochodnych: wartości nominalne

Instrument bazowy/wart. rezydualna	Do 1 roku	1 rok do 5 lat	Ponad 5 lat	Razem
A.1 Finansowe kontrakty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	1 809 581	-	60.891	1 870 472
A.2 Finansowe kontrakty pochodne na udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-
A.3 Pochodne instrumenty finansowe na waluty i złoto	-	-	-	-
A.4 Pochodne instrumenty finansowe na towary	-	-	-	-
A.5 Pozostałe finansowe instrumenty pochodne	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>1 809 581</b>	<b>-</b>	<b>60 891</b>	<b>1 870 472</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>189.361</b>	<b>2 444 900</b>	<b>2 634 261</b>

### 1.3.2 Zasady rachunkowości zabezpieczeń

#### Ujawnienia jakościowe

#### RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ WARTOŚCI GODZIWEJ

Polityka zarządzania ryzykiem w Grupie dopuszcza stosowanie wyłącznie instrumentów pochodnych typu plain vanilla.

Grupa FCA Bank zabezpiecza ryzyko stóp procentowych od udzielonych kredytów ratalnych i wyemitowanych obligacji, stosując instrumenty zabezpieczające stopy procentowe ujmowane jako zabezpieczenie wartości godziwej.

W szczególności Grupa zabezpiecza ryzyko stóp procentowych od istniejącego portfela stosując metodologię zabezpieczeń macro hedging.

#### Efektywność zabezpieczeń

Grupa testuje efektywność zabezpieczeń typu makro hedging wartości godziwej na koniec każdego okresu sprawozdawczego – śródrocznego czy rocznego – stosując:

- testy prospektywne, wymagane rachunkowością zabezpieczeń, aby wykazać efektywność zabezpieczeń;
- testy retrospektywne, które wskazują na stopień efektywności zabezpieczeń w danym okresie.

Innymi słowy, mierzą one zakres, w jakim relacje zabezpieczeniowe odbiegają od idealnego zabezpieczenia.

W badaniach prospektywnych porównuje się:

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.

Testy retrospektywne porównują:

- wartość nominalną portfela i wartość nominalną niezliczonych instrumentów pochodnych, których data rozpoczęcia poprzedza datę ostatniego okresu obserwacji (30 września 2022 r.);
- wartość nominalną portfela i wartość nominalną instrumentu pochodnego prognozowaną od dnia ostatniej obserwacji (30 września 2022 r.) do dnia sprawozdawczego (31 grudnia 2022 r.).



Test retrospektywnej efektywności uznaje się za zaliczony, jeśli zmiany wartości referencyjnej instrumentu pochodnego bardzo skutecznie kompensują, w ramach wskaźnika zabezpieczenia 80%-125%, zmiany wartości nominalnej instrumentów zabezpieczanych od daty ostatniej obserwacji (30 września 2022 r.).

## ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH, INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE

Grupa stosuje instrumenty IRS ujmowane jako zabezpieczenie micro hedging 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 zabezpieczającego instrumentu.

Test uznaje się za zaliczony, jeśli wynik zabezpieczenia (procentowa różnica między zmianą wartości godziwej swapu na stopy procentowe i zmianą wartości godziwej zabezpieczanego instrumentu) mieści się w zakresie 80%-125%.

Test efektywności uznaje się za zaliczony także wówczas, gdy wartość instrumentu zabezpieczającego jest wyższa od wartości instrumentu pochodnego (w wartościach bezwzględnych) na dzień obserwacji.

## Ujawnienia ilościowe

### A. Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe

#### A.1 Zabezpieczające finansowe instrumenty pochodne: wartości nominalne na koniec okresu

Aktywa bazowe /Rodzaj instrumentu pochodnego	Razem 31.12.2022				Razem 31.12.2021			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	bez partnerów centralnych			Centralni kontrahenci	bez partnerów centralnych		
z umowami rozliczeniowymi		bez uzgodnień dotyczących rozliczeń	z umowami rozliczeniowymi	bez uzgodnień dotyczących rozliczeń				
<b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopa procentowa</b>	<b>14 662 904</b>	-	<b>350 018</b>	-	<b>20.815.459</b>	-	<b>2.956.242</b>	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	14.662.904	-	350.018	-	20.815.459	-	2.959.242	-
c) Transakcje forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Transakcje futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. Akcje i indeksy giełdowe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Transakcje forward	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Transakcje futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3. Waluty i złoto</b>	-	-	<b>1.780.599</b>	-	-	-	<b>1.567.468</b>	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Transakcje forward	-	-	1.780.599	-	-	-	1.567.468	-
d) Transakcje futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4. Towary</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>5. Pozostałe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>14 662 904</b>	-	<b>2.130.617</b>	-	<b>20.815.459</b>	-	<b>4.523.710</b>	-





A.2 Zabezpieczające finansowe instrumenty pochodne: dodatnia i ujemna wartość godziwa – podział według produktów

Rodzaje instrumentów pochodnych	Dodatnia i ujemna wartość godziwa							
	Razem 31.12.2022				Razem 31.12.2021			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	Bez partnerów centralnych			Centralni kontrahenci	Bez partnerów centralnych		
Z umowami o kompensow.		Bez umów o kompensow.	Z umowami o kompensow.	Bez umów o kompensow.				
<b>Dodatnia wartość godziwa</b>								
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	
b) Swap na stopę procentową	520.620	-	2.988	-	40.780	-	4.763	
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	
e) Forward	-	-	26.824	-	-	-	154	
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Razem</b>	<b>520.620</b>	<b>-</b>	<b>29.812</b>	<b>-</b>	<b>40.780</b>	<b>-</b>	<b>4.917</b>	
<b>Ujemna wartość godziwa</b>								
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	
b) Swap na stopę procentową	173.925	-	4.510	-	41.355	-	4.773	
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	
e) Forward	-	-	2.089	-	-	-	16.592	
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Razem</b>	<b>173.925</b>	<b>-</b>	<b>6.599</b>	<b>-</b>	<b>41.355</b>	<b>-</b>	<b>21.365</b>	



**A.3 Pozagiełdowe kredytowe instrumenty pochodne – wartość nominalna, dodatnia i ujemna wartość godziwa w podziale na kontrahentów**

Aktywa bazowe	Centralni kontrahenci	Banki	Pozostałe instytucje finansowe	Pozostałe podmioty
<b>Kontrakty zawarte w ramach umowy kompensacyjnej</b>				
<b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	X	350 018	-	-
- pozytywna wartość godziwa	X	2 988	-	-
- ujemna wartość godziwa	X	4 510	-	-
<b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>				
- wartość referencyjna	X	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	X	-	-	-
<b>3) Waluty i złoto</b>				
- wartość referencyjna	X	1 780 599	-	-
- pozytywna wartość godziwa	X	26 824	-	-
- ujemna wartość godziwa	X	2 089	-	-
<b>4) Surowce</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	14 662 904	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	520 620	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	173 925	-	-	-
<b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>3) Waluty i złoto</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>4) Surowce</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>5) Pozostałe</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-

**A.4 Okres rezydualny pozagiełdowych pochodnych instrumentów kredytowych: wartości nominalne**



Instrument bazowy / Okres rezydualny	Do 1 roku	1 rok do 5 lat	Ponad 5 lat	Razem
A.1 Finansowe kontrakty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	4 613 634	9 610 454	788 834	15 012 922
A.2 Finansowe kontrakty pochodne na udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-
A.3 Finansowe kontrakty pochodne na waluty i złoto	1 554 959	225 640	-	1 780 599
A.3 Finansowy instrument pochodny na surowce	-	-	-	-
A.5 Pozostałe finansowe instrumenty pochodne	-	-	-	-
<b>Razem 31.12.2022</b>	<b>6 168 593</b>	<b>9 836 094</b>	<b>788 834</b>	<b>16 793 521</b>
<b>Razem 31.12.2021</b>	<b>8 040 447</b>	<b>15 444 815</b>	<b>1 853 907</b>	<b>25 339 168</b>

### 1.3.3 Pozostałe informacje o instrumentach pochodnych (obrót i zabezpieczenia)

#### A. Finansowe i kredytowe instrumenty pochodne

##### A.1 Pozagiełdowe finansowe i kredytowe instrumenty pochodne: wartość godziwa netto według kontrahentów

	Centralni kontrahenci	Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Pozostałe podmioty
<b>A. Finansowe instrumenty pochodne</b>				
<b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>				
- wartość referencyjna	14 662 904	2 220 490	-	-
- pozytywna wartość godziwa	520 620	2 988	-	-
- ujemna wartość godziwa	173 925	5 379	-	-
<b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>3) Waluty i złoto</b>				
- wartość referencyjna	-	1 780 599	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	26 824	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	2 089	-	-
<b>4) Surowce</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>5) Inne</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>B. Kredytowe instrumenty pochodne</b>				
<b>1) Zakup zabezpieczenia</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-
<b>2) Sprzedaż zabezpieczenia</b>				
- wartość referencyjna	-	-	-	-
- pozytywna wartość godziwa	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa	-	-	-	-



## 1.4 Ryzyko płynności

### Ujawnienia jakościowe

#### A. Przegląd, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności.

Ryzyko płynności odzwierciedla brak możliwości terminowego regulowania zobowiązań przez Spółkę. W szczególności ryzyko płynności obejmuje brak zdolności do odnawiania, przedłużania, refinansowania, części lub całości finansowania w różnych formach, w tym ustrukturyzowanych.

Aby zapewnić właściwą identyfikację i zarządzanie ryzykiem płynności:

- zarządzanie finansowe Grupy jest scentralizowane na poziomie Spółki Nadrzędnej, a departament Skarbu jest odpowiedzialny za właściwe zarządzanie finansowe we wszystkich spółkach zależnych. Ponadto, wszystkie ustrukturyzowane transakcje finansowe negocjuje i obsługuje się centralnie;
- Jednostka Nadrzędna jest jedyną Spółką Grupy posiadającą rating przyznany przez agencje Fitch Ratings, Moody's i Standard&Poor's. W związku z tym wszystkie rachunki bankowe i linie kredytowe są zarządzane centralnie;
- wszystkie spółki Grupy zgłaszają do Spółki Nadrzędnej swoje potrzeby pożyczkowe i negocjują najwłaściwsze instrumenty finansowe.

Grupa zarządza przedmiotowym ryzykiem poprzez dopasowanie aktywów i pasywów w zakresie kwot i terminów zapadalności. Działania zarządcze, łącznie z dostępnością istotnych linii kredytowych (w tym linii z Crédit Agricole, akcjonariusza bankowego), umożliwiają spółce i jej spółkom zależnym, ograniczenie ryzyka płynności do minimum. Warunki płynności są mierzone miesięcznie w każdej walucie (euro, funt szterling, frank szwajcarski, korona duńska, korona szwedzka, korona norweska, polski złoty i marokański dirham).

Model zarządzania ryzykiem płynności opiera się na następujących kluczowych działaniach:

- zarządzaniu płynnością operacyjną i strukturalną, co obejmuje stosowanie harmonogramów przepływów pieniężnych, które są regularnie zmieniane i aktualizowane;
- stałemu monitorowaniu przepływów pieniężnych oraz przyjęciu wskaźników pomiaru i kontroli narażenia na ryzyko płynności (podejście oparte na niedopasowaniu terminów zapadalności);
- ustalaniu limitów na ekspozycje i koncentrację w zakresie ryzyka płynności;
- testach warunków skrajnych przeprowadzanych w celu oceny ekspozycji na ryzyko w warunkach skrajnych;
- opracowaniu Awaryjnego Planu Finansowania mającego na celu określenie ról i zakresu obowiązków, procesów, działań oraz technik ograniczania ryzyka, które mają zostać wdrożone w przypadku nagłego kryzysu płynności.

Metodologia przyjęta przez Grupę FCA Bank do pomiaru ryzyka wymaga obliczenia w odniesieniu do płynności operacyjnej i płynności strukturalnej:

- Skali zapadalności, która jest wykorzystywana do obliczania, monitorowania i kontrolowania braków płynności według koszyków zapadalności;
- Łącznej luki płynności, która jest wykorzystywana do obliczenia przyszłych przepływów pieniężnych i wskazuje na obecność ewentualnych ujemnych przepływów pieniężnych, które mogłyby wymagać zabezpieczenia.

Zgodnie z przepisami Bazylea III Grupa dokonuje obliczeń:

- Wskaźnika pokrycia płynności (LCR), raz w miesiącu;
- Wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR), raz na kwartał,

FCA Bank S.p.A. monitoruje wskaźnik pokrycia płynności (LCR) każdego dnia.

W odniesieniu do wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) FCA Bank zarządza tym wymogiem za pomocą instrumentów zgodnych z „Polityką płynności”.

HQLA wymagane do spełnienia wskaźnika płynności krótkoterminowej są zarządzane wspólnie przez departamenty ALM i Skarbu FCA Bank S.p.A., który pełni również rolę Spółki Nadrzędnej dla celów koordynacji zagranicznych spółek zależnych podlegających podobnym indywidualnym obowiązkom w zakresie LCR przez ich lokalne władze nadzorcze.



Należy zauważyć, że dnia 16 listopada 2018 r. FCA Bank S.p.A. otworzył rachunek bezpośrednio w Banku Włoch. Wolumen HQLA niezbędny do osiągnięcia ustalonych celów jest uzyskiwany za pomocą depozytów w Banku Centralnym i transakcji na otwartym rynku.

#### Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności, określone w zasadach Bazylei III, na poziomie indywidualnym FCA Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2022 r.:

- Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) 191%;
- Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) 121%.

Progi regulacyjne przekroczone na koniec roku oraz w sprawozdawczości śródrocznej.

#### Skutki pandemii Covid-19

W związku z presją wywołaną przez nadal trwającą, choć poprawiającą się sytuacją kryzysową wywołaną Covid-19, Bank zintensyfikował monitorowanie płynności. Przeprowadzone analizy umożliwiły odpowiednie monitorowanie i regularne raportowanie do odpowiednich organów zarządzających i nadzorczych, a także na terminowe działania optymalizujące finansowanie, nie wskazując na istnienie żadnych krytycznych problemów w zakresie płynności.



---

Ujawnienia ilościowe



### 1. Podział według umownego okresu pozostającego do terminu zapadalności aktywów i zobowiązań finansowych

pozycja/ zapadalność	Na żądanie	1 do 7 dni	7 do 15 dni	15 dni do 1 miesiąca	1 do 3 miesiący	3 do 6 miesiący	Od 6 miesięcy do 1 roku	1 to 5 lat	Powyżej 5 lat	Bez określonego terminu
<b>Aktywa bilansowe</b>	<b>1 919 273</b>	<b>123 021</b>	<b>79 110</b>	<b>262 088</b>	<b>1 531 879</b>	<b>2 196 608</b>	<b>7 962 472</b>	<b>12 393 691</b>	<b>1 168 827</b>	<b>48 771</b>
A.1 Skarbowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	9 305	-	-	-
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 Innowacje w funduszach inwestycyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A.4 Kredyty</b>	<b>1 919 273</b>	<b>123 021</b>	<b>79 110</b>	<b>262 088</b>	<b>1 531 879</b>	<b>2 196 608</b>	<b>7 953 168</b>	<b>12 393 691</b>	<b>1 168 827</b>	<b>48 771</b>
- Banki	1 401 934	4 340	-	-	25 551	-	2 627 143	454 945	20 094	40 934
- Klienci	517 339	118 681	79 110	262 088	1 506 328	2 196 608	5 326 024	11 938 745	1 148 733	7 837
<b>Zobowiązania bilansowe</b>	<b>3 419 456</b>	<b>660 181</b>	<b>163 666</b>	<b>1 024 872</b>	<b>2 880 017</b>	<b>3 070 867</b>	<b>5 415 746</b>	<b>8 799 156</b>	<b>140 527</b>	<b>-</b>
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	992 642	633 628	-	-	-	-	2 665	-	31 017	-
- Banki	992 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Klienci	-	633 628	-	-	-	-	2 665	-	31 017	-
B.2 Dłużne papiery wartościowe	578	-	127 000	368 966	1 282 059	534 677	2 255 143	4 120 227	-	-
B.3 Pozostałe zobowiązania	2 426 236	26 553	36 666	655 906	1 597 958	2 536 190	3 157 939	4 678 930	109 511	-
<b>Transakcje pozabilansowe</b>										
C.1 Pochodne instrumenty finansowe ze swopem kapitałowym										
- Długie pozycje	-	-	192 740	1 045 109	6 449	48 782	261 679	225 640	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	187 162	1 036 682	6 559	48 015	261 493	225 497	-	-
C.2 Pochodne instrumenty finansowe bez swopu kapitałowego										
- Długie pozycje	2 339	-	-	23 241	38 446	71 021	150 548	-	-	-
- Krótkie pozycje	484	-	3 505	3 933	30 212	45 120	102 704	-	-	-
C.3 Depozyty i pożyczki do otrzymania										
- Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.4 Nieodwołalne zobowiązania do wypłaty środków										
- Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.5 Udzielone gwarancje finansowe										
C.6 Otrzymane gwarancje finansowe										
C.7 Kredytowe instrumenty pochodne ze swopem kapitałowym										
- Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez swopu kapitałowego										
- Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### Transakcje samoubezpieczenia i operacje refinansowania Europejskiego Banku Centralnego

Na dzień bilansowy, oprócz opisanych wcześniej sekurytyzacji, FCA Bank przeprowadził trzy transakcje samoubezpieczenia – A-Best Fourteen S.r.l., A-Best Twenty Fondo de Titulacion e A-Best Twentyone B.V.



W przypadku transakcji A-Best Nineteen, która rozpoczęła się jako transakcja samoubezpieczenia, około 95% obligacji uprzywilejowanych zostało uplasowanych prywatnie w grudniu 2022 r. na łączną kwotę 439,6 mln euro.

W przypadku A-Best Fourteen S.r.l. aktywa finansowe zabezpieczające papiery dłużne dotyczą portfela kredytów samochodowych udzielanych klientom detalicznym, a w przypadku A-Best Twenty i A-Best Twenty-one – do portfela kredytów samochodowych i leasingu.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość tych portfeli wyniosła 953 mln euro dla A-Best Fourteen S.r.l., 239 mln euro dla A-Best Twenty oraz 486 mln euro dla A-Best Twenty-one.

Program Erasmus został odnowiony krótkoterminowo na kwotę 800 mln euro.

Ponadto, na dzień 31 grudnia 2022 r. do spłaty pozostawały krótkoterminowe umowy odkupu („REPO”) o łącznej wartości 106 mln euro, dotyczące obligacji uprzywilejowanych wyemitowanych przez A-Best Twenty-one.

Więcej informacji o wyemitowanych obligacjach i ich ratingu znaleźć można w punkcie „C. Transakcje sekurytyzacyjne” poniżej.

## 1.5 Ryzyko operacyjne

### Ujawnienia jakościowe

#### A. Przegląd, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne definiuje się jako ryzyko straty wynikające z nieadekwatnych lub nieskutecznych wewnętrznych procesów, pracowników lub systemów, albo ze zdarzeń zewnętrznych, i w tym ostatnim kontekście obejmuje ono ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne związane jest, między innymi, ze stratami wynikającymi z oszustw, błędów ludzkich, zakłóceń wynikających ze zdarzeń zewnętrznych, awarii systemów, niewykonania zobowiązań umownych, klęsk żywiołowych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne (w tym ryzyko prania pieniędzy), ale nie obejmuje ryzyka strategicznego i reputacji.

Bank jest w największym stopniu narażony na ryzyko związane ze stratami wynikającymi z oszustw zewnętrznych.

Aby wyliczyć wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne Grupa – zgodnie z Okólnikiem nr 285/2013 Banku Włoch dla banków klasy 2, stosuje metodę wskaźników podstawowych (BIA) do obliczania wymogów kapitałowych w ramach Filara I.

Model organizacyjny zarządzania ryzykami operacyjnymi na poziomie Grupy wymaga zaangażowania następujących jednostek:

- funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, która definiuje i rozwija metodologię, zasady i procedury wykrywania, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka operacyjnego na poziomie Grupy;
- poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku oraz spółek Grupy, które aktywnie, choć w równym stopniu, uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym, identyfikując główne rodzaje ryzyka (faktyczne i potencjalne), jakie mogą powstać w toku bieżącej działalności, oraz na bieżąco monitorując ryzyko w ramach swoich obowiązków i zakresu odpowiedzialności.

Model organizacyjny zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje następujące procesy:

- mapowanie ryzyk operacyjnych pod kątem oczekiwanego i nieoczekiwanego charakteru (aktualizacja raz w roku lub po zmianach strukturalnych);
- kwartalny przegląd poniesionych strat;
- analiza i klasyfikacja ryzyka i zdarzeń powodujących stratę oraz ustalenie, w razie potrzeby, działań mających na celu zarządzanie ryzykiem i ograniczanie go.

#### Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego

Od wielu lat zdarzenia ryzyka operacyjnego klasyfikuje się na podstawie doświadczeń FCA Bank jako:

- oszustwa wewnętrzne;
- oszustwa zewnętrzne;
- relacje pracownicze i bezpieczeństwo w miejscu pracy;
- klienci, produkty i praktyki profesjonalne;





- uszkodzenie mienia, instalacji i sprzętu;
- zakłócenie funkcjonowania i awarie systemów informatycznych;
- realizacja procesów i zarządzanie procesami.

Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich produktów, działań, procesów i systemów i jest generowane w każdym obszarze działalności i wsparcia.

W związku z powyższym wszyscy pracownicy odpowiadają za zarządzanie ryzykiem operacyjnym i kontrolowanie ryzyka operacyjnego w zakresie ich odpowiedzialności. Pracownicy poszczególnych jednostek organizacyjnych Grupy odpowiadają również za ryzyko operacyjne występujące w tych jednostkach. Należy odpowiednio angażować i szkolić pracowników w tej dziedzinie, a plany motywacyjne powinny być opracowane w taki sposób aby uniknąć ewentualnych konfliktów interesów.

Struktura organizacyjna jednostek powinna być dostosowana do utrzymywanego profilu ryzyka, jak również do wielkości, strategii i modelu biznesowego departamentu, z zastosowaniem (w razie potrzeby) zasady proporcjonalności.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym powinno obejmować cały cykl tego ryzyka: planowanie, procesy identyfikacji i oceny ryzyka, monitorowanie ryzyka i stosowanie środków łagodzących, dostępność informacji, raportowanie i komunikowanie istotnych aspektów.

W związku z tym konieczne jest:

- stosowanie i dokumentowanie niezbędnych zasad, procedur i narzędzi adekwatnych do charakteru i rodzaju ryzyka, z określeniem niezbędnych uczestników, kontroli i dowodów;
- zapewnienie odpowiedniej komunikacji i raportowania dla personelu odpowiedzialnego za poszczególne procesy, komórkami kontrolnymi wyspecjalizowanymi w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym oraz osobą odpowiedzialną za kontrolę;
- identyfikowanie zdarzeń, które mogą stanowić Ryzyko Operacyjne, niezależnie od tego, czy skutkują one stratą dla Spółki, zgodnie z okresowo ustalonymi wytycznymi.

W 2021 roku Grupa FCA Bank zaktualizowała również wewnętrzną procedurę regulującą mapowanie ryzyka operacyjnego, aby lepiej dostosować ją do aktualnego kontekstu rynkowego przed wdrożeniem w spółkach zależnych i oddziałach.

Nowa procedura nie zmienia opisanego powyżej podejścia, które zapewnia odpowiednie ujęcie ryzyka i zarządzanie nim, ale – mając na celu ulepszenie metody identyfikacji i oceny ryzyka na poziomie poszczególnych procesów – przeddefiniuje role i obowiązki, uaktualnia klasyfikację ryzyka według procesów, zapewni bardziej aktualne instrukcje dotyczące częstotliwości działań związanych z mapowaniem (bardziej spójne ze zidentyfikowanym ryzykiem), wspiera działy firmy w określaniu działań naprawczych i ich monitorowaniu oraz gwarantuje terminowe i odpowiednie informowanie kierownictwa.

Ponadto FCA Bank dokonał przeglądu i unowocześnienia wewnętrznej polityki zarządzania ciągłością działania, weryfikując i unowocześniając metodę Analizy Wpływu na Działalność (Business Impact Analysis) oraz inicjując przegląd całej dokumentacji (począwszy od Procedury Zarządzania Kryzysowego).

## Skutki pandemii Covid-19

Utrzymujący się przez większą część 2022 roku stan zagrożenia epidemicznego skłonił Bank do wzmocnienia i ulepszenia środków operacyjnych, które w 2021 roku pozwoliły mu sprostać nowym wyzwaniom, zapewniając ochronę działalności i niezbędne wsparcie klientom. Praca zdalna i ponowne wykorzystanie kanałów cyfrowych zapewniły Bankowi niezbędną elastyczność, dzięki której mógł on zarządzać wpływem nowych potrzeb klientów.

Od początku sytuacji nadzwyczajnej Bank wdrażał środki ograniczające ryzyko oraz okresowy monitoring dla zapewnienia bezpieczeństwa pracowników, ciągłości działania oraz monitorowania ryzyka operacyjnego związanego z Covid-19.

## Sekcja 3 – Ryzyko firm ubezpieczeniowych

### 3.1 Ryzyka ubezpieczeniowe

#### Ujawnienia jakościowe

W niniejszym podrozdziale przedstawiono ujawnienia wymagane przez MSSF 4, paragrafy 38, 39 a), b) i 39A.

#### Ramy zarządzania ryzykiem



Spółka opracowała i wdrożyła ramy zarządzania ryzykiem w celu określania i monitorowania ryzyka. Przegląd ram zarządzania ryzykiem jest wykonywany co najmniej raz do roku.

#### Ryzyko walutowe

Wszystkie istotne transakcje Spółki są denominowane w euro, z wyjątkiem niewielkiej liczby transakcji zawieranych w Polsce. Wszystkie rachunki bankowe prowadzone są w euro i złotych polskich. Spółka nie jest narażona na istotne ryzyko walutowe.

#### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynikające z należności od cedentów jest ograniczone przez prawa do kompensaty zawarte w poszczególnych umowach reasekuracyjnych.

Na dzień bilansowy Spółka posiadała następujące środki pieniężne, ekwiwalenty środków pieniężnych i należności.

#### Ryzyko kontrahenta

Podstawowe aktywa finansowe Spółki to ubezpieczenia i pozostałe należności, aktywa reasekuracyjne i gotówka oraz podobne.

Ryzyko kontrahenta dotyczące sald gotówkowych i podobnych aktywów jest kontrolowane poprzez określenie minimalnego wymaganego ratingu kredytowego dla kontrahentów oraz poprzez wymogi dywersyfikacji określone w polityce inwestycyjnej zaakceptowanej przez Radę.

#### Ryzyko płynności

Spółka jest narażona na miesięczne roszczenia w stosunku do dostępnych zasobów gotówkowych, głównie w ramach umów reasekuracyjnych. Ryzyko płynności oznacza, że zasoby gotówki mogą być niewystarczające do terminowego pokrycia zobowiązań po racjonalnym koszcie. Spółka zarządza swoimi środkami w celu zapewnienia dostępności odpowiednich środków na pokrycie takich roszczeń. W związku z tym środki pieniężne i instrumenty w bankach i u kontrahentów o dobrym ratingu

#### Ryzyko ubezpieczeniowe

Ryzyko związane z polisami reasekuracyjnymi wystawionymi przez Spółkę związane jest z możliwością, że koszty ryzyk, które wystąpią w czasie, będą wyższe niż składki otrzymane na pokrycie tych ryzyk.

Spółka opracowała strategię reasekuracji w celu zdywersyfikowania ryzyk ubezpieczeniowych dla każdego rodzaju ryzyka, aby osiągnąć wystarczającą dużą populację ryzyk w celu ograniczenia zmienności oczekiwanych wyników. Ochrona obejmuje ubezpieczenia na życie i majątkowe, a okres obowiązywania polisy wynosi od 1 miesiąca do 120 miesięcy.

W celu uniknięcia nadmiernych strat z tytułu przyjętego ryzyka ubezpieczeniowego Spółka stosuje strategię retrocesji z Hannover Re w odniesieniu do działalności w zakresie CPI oraz porozumienie z AXA o zatrzymaniu strat w odniesieniu do działalności w zakresie GAP. Spółka zleca niezależnej firmie aktuarialnej ocenę rezerw technicznych na koniec roku.

## Sekcja 4 – Ryzyko innych spółek

### 4.1 Ryzyko sekurytyzacji

#### Ujawnienia jakościowe

Ryzyko wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych ma związek z nieuwzględnieniem charakteru transakcji w ocenie ryzyka i decyzjach kierownictwa.

Spółka uważa, że ryzyka związane z sekurytyzacją, mogą wystąpić jedynie w sytuacji, gdy bank wyliczy wymóg kapitałowy w odniesieniu do pozycji sekurytyzacji a nie do aktywów bazowych. Jedynie w takim przypadku występuje ryzyko, że dany wymóg kapitałowy nie będzie w pełni odzwierciedlać faktycznego ryzyka transakcji.

Ujęcie księgowe sekurytyzacji nie ma jednak znaczenia dla ich ujmowania w celach ostrożnościowych.

Zgodnie z MSR 39 aktywa sekurytyzowane nadal raportuje się w sprawozdaniu finansowym, biorąc pod uwagę następujące kwestie:

- ryzyka i korzyści związane ze sprzedanym portfelem nie zostały w pełni przeniesione na osoby trzecie;
- sprzedający nadal sprawuje kontrolę nad sprzedanym portfelem;



- c) sprzedawca działa również jako administrator.

W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, w której Spółka nabywa pierwszą transzę strat (weksle klasy Junior), kwantyfikacja tego ryzyka jest włączana do kapitału wewnętrznego wyznaczonego na pokrycie ryzyka kredytowego.

W takim przypadku, biorąc pod uwagę podwójną rolę zbywcy wierzytelności i inwestora w transzy obligacji podporządkowanych oraz uwzględniając fakt, że (zgodnie z instrukcjami nadzorczymi dotyczącymi sekurytyzacji, które stanowią, że kwota ważona ryzykiem wszystkich inwestycji w tę samą sekurytyzację nie może przekraczać kwoty ważonej ryzykiem sekurytyzowanych aktywów obliczonej tak, jakby nie były one sekurytyzowane) wymogi kapitałowe są obliczane na aktywach bazowych i zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR) z późniejszymi zm., kwantyfikacja tego ryzyka jest uwzględniana w kapitale wewnętrznym mierzonym ryzykiem kredytowym.

Tak więc oceny charakteru ekonomicznego zwykłych transakcji sekurytyzacji nie towarzyszy niepewność co do obliczeń wymogu kapitałowego.

Z drugiej strony, kiedy transakcje sekurytyzacji są przeprowadzane z wyśięgowaniem należności, FCA Bank przeprowadza szczegółową ocenę ryzyka sekurytyzacji na podstawie faktycznego przeniesienia ryzyka kredytowego związanego z aktywami sekurytyzowanymi.

Spółka nie przeprowadza 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 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) lub – jak w przypadku A-Best Fifteen S.r.l. i A-Best Seventeen S.r.l., koszty kapitałowe równe kosztom obliczonym na podstawie pozycji banku w tych sekurytyzacjach.

W odniesieniu do ryzyka związanego z transakcjami sekurytyzacyjnymi – tj. do faktu, że istota ekonomiczna transakcji nie jest w pełni uwzględniana w ocenie ryzyka i decyzjach dotyczących zarządzania, biorąc pod uwagę, że wspomniane transakcje A-Best Fifteen S.r.l. i A-Best Seventeen S.r.l. wiązały się z istotnym transferem ryzyka zgodnie z art. 243 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR), przeprowadzając szczegółową ocenę ryzyka wynikającego z sekurytyzacji, a także metodologii i procesów nadzorowania i ograniczania tego ryzyka – uznaje się, że ryzyko sekurytyzacji nie występuje.

Tak więc zdaniem Spółki charakter ekonomiczny sekurytyzacji wskazanych jako takie w związku z wyliczaniem wymogu kapitałowego nie budzi wątpliwości.

#### Struktura organizacyjna

W celu zarządzania ryzykiem sekurytyzacji Grupa FCA Bank wdrożyła:

- kompleksowy model organizacyjny;
- proces identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyk sekurytyzacji, udokumentowany w procedurach wewnętrznych.

Każda nowa transakcja sekurytyzacyjna strukturyzowana przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka w Departamencie Skarbu jest zatwierdzana przez Dyrektora Finansowego i przedkładana do zatwierdzenia Komitetowi ds. NPA, któremu przewodniczy Dyrektor Generalny i Prezes, przez pierwszą linię obrony i jednostki kontroli wewnętrznej drugiego poziomu.

Protokół z zatwierdzenia i wszelkie opinie zgłoszone przez funkcje drugiego poziomu kontroli Spółki wraz z koncepcją produktu są przedkładane do akceptacji Radzie Dyrektorów.

Jednostka ds. sekurytyzacji i przenoszenia ryzyka, wchodząca w skład struktur departamentu Skarbu, odpowiada za:

- strukturę wszystkich transakcji Grupy i bezpośrednie zarządzanie (we Włoszech) oraz monitoring (za granicą) działań administracyjnych podejmowanych w związku z transakcjami sekurytyzacji oraz zarządzaniem relacjami z agencjami ratingowymi i inwestorami;
- wykonywanie kontroli poziomu 2.1. Natomiast kontrole poziomu 1 są wykonywane bezpośrednio na rynkach zagranicznych.

Ryzyko i Ciągła Kontrola – określa i opracowuje metody i procedury identyfikacji, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyk sekurytyzacji drugiego poziomu. Przekazuje także swoje opinie w ramach Komitetu NPA.

Audyt Wewnętrzny dokonuje, nie rzadziej niż raz na trzy lata, przeglądu stopnia adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz zgodności z przepisami w zakresie zarządzania operacjami sekurytyzacyjnymi i działalnością administracyjną prowadzoną przez FCA Bank S.p.A.

Mechanizmy kontrolne spółki obejmują następujące procesy:

- ocenę wszystkich dokumentów i kontraktów sporządzonych w ramach transakcji przez departament Skarbu – Sekurytyzacja i Przeniesienie Ryzyka, we współpracy z wewnętrznym i zewnętrznym radcą prawnym;
- ocenę ogólnej rzetelności i atrakcyjności finansowej transakcji przez departament Skarbu – Sekurytyzacja i Przeniesienie Ryzyka



- za mechanizmy kontrolne drugiego poziomu dotyczące sekurytyzacji odpowiada także Ryzyko i Ciągła Kontrola.

Wszystkie dotychczasowe transakcje osiągnęły wyniki zgodne z oczekiwaniami – pod względem zgodności z prognozowanymi przepływami pieniężnymi wykonanymi w momencie uruchomienia transakcji oraz zgodności z głównymi czynnikami inicjującymi dotyczącymi portfela.

Ponadto, do transakcji nie zastosowano domyślnych technik wsparcia, nie wprowadzono opcji clean-up na kwoty wyższe niż 10% oryginalnej emisji, ani postanowień przyspieszających spłatę związanych z nadmiernym poziomem spreadu.

## CZĘŚĆ F – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

### Sekcja 1 – Skonsolidowany kapitał własny

#### A. Ujawnianie informacji jakościowych

W zakresie konsolidacji „Grupa Bankowa” różni się od prezentowanej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR/MSSF. Różnice zasadniczo wynikają z pełnej konsolidacji spółek niebankowych w sprawozdaniu finansowym zgodnym z MSR/MSSF (głównie spółek działających w obszarze wynajmu długoterminowego, których nie włącza się do „Grupy Bankowej”).

Środki własne, minimalne wymogi kapitałowe i wynikające z nich bankowe wskaźniki regulacyjne zostały ustalone zgodnie z postanowieniami zwanymi w Okólniku Banku Włoch nr 285 z dnia 17 grudnia 2013 r. (z późn.zm.): „Wytyczne nadzorcze dla banków” i nr 286 z dnia 17 grudnia 2013 r. (z późn.zm.) „Instrukcje dotyczące sprawozdawczości ostrożnościowej banków”.

#### B. Ujawnianie informacji ilościowych

##### B.1 Skonsolidowany kapitał własny: podział według rodzaju spółki

	Konsolidacja ostrożnościowa	Firmy ubezpieczeniowe	Pozostałe spółki	Korekty i wyłączenia konsolidacyjne	31.12.2022
1. Kapitał akcyjny	703 389	1 000	7 057	(8 057)	703 389
2. Agio emisyjne akcji	195 623	5 000	19 400	(24 400)	195 623
3. Kapitał rezerwowy	1 813 476	12 890	(102 646)	89 756	1 813 476
4. Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-
5. Akcje własne	-	-	-	-	-
6. Kapitał z aktualizacji wyceny:	(3 427)	-	1 080	(1 080)	(3 427)
- Aktywa finansowe (inne niż kapitał własny) wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
- Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-
- Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-
- Zabezpieczanie inwestycji zagranicznych	(214)	-	-	-	(214)
- Zabezpieczanie przepływów pieniężnych	1 789	-	-	-	1 789
- Różnice kursowe	3 291	-	-	-	3 291
- Aktywa trwałe i grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-
- Zyski (straty) aktuarialne z tytułu programów określonych świadczeń	(8 747)	-	(48)	48	(8 747)
- Rezerwy na wyceny związane z inwestycjami kapitałowymi wycenianymi w kapitale własnym	-	-	-	-	-
- Specjalne przepisy rewaluacji	454	-	1 128	(1 128)	454
7. Zysk (strata) za rok bieżący	1 019 369	2 390	188 236	(190 626)	1 019 369
Razem	3 728 430	21 280	113 127	(134 407)	3 728 430



#### B.4 Kapitał z aktualizacji wyceny związany z programami określonych świadczeń: zmiany w ciągu roku

Zmiany w roku 2022

	Konsolidacja ostrożnościowa	Firmy ubezpieczeniowe	Pozostałe spółki	Korekty i wyłączenia konsolidacyjne	Razem
1. Saldo otwarcia	28 659	-	(3 995)	3 995	28 659
2. Zwiększenia	11 362	-	363	363	11 362
2.1 Zwiększenia wartości godziwej	11 362	-	363	363	11 362
2.2 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-
3. Zmniejszenia	-	-	-	-	-
3.1 Zmniejszenia wartości godziwej	-	-	-	-	-
3.2 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-
4. Saldo zamknięcia	40 021	-	(3 632)	3 632	40 021

### Sekcja 2 – Środki własne i wskaźniki kapitałowe

Zob. do informacji o funduszach własnych i adekwatności kapitałowej ujawnione w ramach „Filaru III”.

## CZĘŚĆ G – POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH

### Sekcja 1 – Połączenia jednostek gospodarczych zrealizowane w ciągu roku

29 kwietnia 2022 roku FCA Bank S.p.A. nabył wszystkie wyemitowane akcje firmy Drivalia S.p.A. (poprzednio Leasys Rent S.p.A.) od firmy Leasys S.p.A. Ponadto, dnia 31 maja 2022 r. firma Drivalia S.p.A. (poprzednio Leasys Rent S.p.A.) nabyła od firmy Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy Drivalia France S.A.S. (poprzednio Leasys Rent France S.A.S.), firmy Drivalia España S.L.U. (poprzednio Leasys Rent España S.L.U.), firmy Drivalia UK Ltd. (poprzednio ER CAPITAL Ltd.) oraz firmy Drivalia Lease Hellas SM S.A. (poprzednio Leasys Hellas SM S.A.).

Z dniem 3 października 2022 r. firma Drivalia France S.A.S. nabyła 10 akcji firmy Leasys France S.A. należących do firmy FCA Leasing France S.A. W związku z tym kapitał zakładowy firmy FCA Leasing France S.A., wynoszący 68.954.580,86 euro i dzielący się na 4.523.124 akcje, jest zarejestrowany na imię: FCA Bank S.p.A., co obejmuje 4 523 114 akcji (99,9998% kapitału akcyjnego) oraz firmę Drivalia France S.A.S., co obejmuje pozostałe 10 akcji (0,0002% kapitału akcyjnego).

Z dniem 30 czerwca 2022 roku zakończono transgraniczne połączenie FCA Bank Deutschland GmbH z FCA Bank S.p.A.; data wejścia w życie dla celów podatkowych i księgowych to również 30 czerwca 2022 roku. Od tego dnia FCA Bank S.p.A. prowadzi działalność w Niemczech poprzez oddział. Należy również zaznaczyć, że w wyniku wspomnianego połączenia akcje, które FCA Bank Deutschland GmbH posiadał w kapitale akcyjnym firmy FCA Versicherungsservice GmbH, zostały z tym samym dniem przeniesione bezpośrednio na FCA Bank S.p.A.

Z dniem 29 września 2022 roku zakończono transgraniczne połączenie firmy FCA Capital España E.F.C. S.A. z FCA Bank S.p.A.; data wejścia w życie dla celów podatkowych i rachunkowych to również 29 września 2022 roku. Od tego dnia FCA Bank S.p.A. prowadzi działalność w Hiszpanii poprzez oddział.

### Sekcja 2 Połączenia jednostek gospodarczych zrealizowane po zakończeniu roku

Po zakończeniu roku nie nastąpiły żadne połączenia jednostek gospodarczych.



## CZĘŚĆ H – TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

### 1. Informacje na temat wynagrodzeń głównych członków kadry kierowniczej

Wynagrodzenie wypłacone na dzień 31 grudnia 2022 r. dyrektorom spółki nadrzędnej wyniosło 774 tys. euro.

Wynagrodzenie wypłacone biegłym rewidentom spółki nadrzędnej na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 222 tys. euro.

Dyrektorom i biegłym rewidentom nie udzielono żadnych kredytów ani gwarancji.

### 2. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Zasadniczo transakcje z podmiotami powiązаныmi są dokonywane na warunkach rynkowych. Transakcje wewnątrzgrupowe są realizowane wyłącznie po uwzględnieniu wzajemnych korzyści zaangażowanych stron. Przy sporządzaniu Skonsolidowanego sprawozdania finansowego salda wynikające z transakcji pomiędzy spółkami są eliminowane.

Poniższa tabela przedstawia aktywa, zobowiązania, koszty i przychody na dzień 31 grudnia 2022 r. w podziale na rodzaje podmiotów powiązanych.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi: bilans

Kwoty na dzień 31.12.2022 r.

	Akcjonariusze	Kluczowi dyrektorzy wykonawczy	Pozostałe podmioty powiązane	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 193	-	23.180	24 373
Aktywa finansowe w wartości godziwej z wpływem na RZiS	-	-	-	-
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
- Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	6 918	-	27 521	34 439
- Kredyty i należności od banków	3 400	-	-	3 400
- Kredyty i należności od klientów	3 518	-	27 521	31 039
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	23.366	23.366
Pozostałe aktywa	13 413	-	288 005	301 418
Razem aktywa	21 524	-	362 072	383 596
Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	3 575 876	-	1 649 219	5 225 095
- Depozyty z banków	3 575 876	-	1.562.488	5 138 364
- Depozyty od klientów	-	-	86 731	86 731
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1.187	1.187
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	29 001	29 001
Pozostałe pasywa	5 615	-	421.893	427 508
Razem pasywa	3 581 491	-	2 101 300	5 682 791

Transakcje z podmiotami powiązаныmi: rachunek zysków i strat

Kwoty na dzień 31.12.2022 r.



	Akcjonariusze	Kluczowi dyrektorzy wykonawczy	Pozostałe podmioty powiązane	Razem
Przychody z odsetek i zrównane z nimi	76 507	-	45.442	121 949
Koszty odsetek i zrównane z nimi	(48 976)	-	(25 746)	(74 722)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	6 498	-	26 318	32 816
Korekty do wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	-	(8 553)	(8 553)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	-	-	-	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-	-	(6 741)	(6 741)
Koszty ogólnego zarządu	(7 711)	(996)	(7 031)	(15 738)
Pozostałe dochody /koszty operacyjne	534	-	62.492	63 025
Zysk (strata) na inwestycjach kapitałowych	-	-	646 709	646 709

## INFORMACJE O WYNAGRODZENIU ZA AUDYT I WYNAGRODZENIU ZA INNE USŁUGI ZGODNIE Z ART. 2427 PAR. 16 BIS WŁOSKIEGO KODEKSU CYWILNEGO.

Usługi:	Podmiot świadczący usługi	31.12.2022
Audyt	PricewaterhouseCoopers	2 535 777
Audyt	Inne	555 214
Powiązane z audytem	PricewaterhouseCoopers	544 574
Powiązane z audytem	Inne	82 038
Pozostałe usługi	PricewaterhouseCoopers	89 224
	Razem	3 806 827

Powyższe opłaty nie obejmują indeksacji, składki CONSOB, zwrotu kosztów i podatku VAT.

## CZĘŚĆ L – SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

### Aktywa i wyniki według segmentów

Dane o aktywach i wynikach według segmentów są prezentowane zgodnie z MSSF 8 – Segmenty operacyjne, zgodnie z „pełnym podejściem zarządczym”.

Grupa FCA Bank prowadzi działalność w trzech segmentach operacyjnych: Finansowanie i Leasing, Finansowanie Hurtowe oraz Wynajem/Mobilność.

Aktywa segmentów (dokładne kwoty) obejmują wyłącznie należności od klientów. Na koniec 2022 roku aktywa segmentu detalicznego wyniosły 17,7 mld euro, co oznacza wzrost o 7,3% w porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2021 roku, natomiast aktywa segmentu finansowania hurtowego wzrosły o 53,8% w porównaniu z kwotą z 31 grudnia 2021 roku i wyniosły 5,7 mld euro. Aktywa linii Wynajmu/Mobilności wyniosły 0,4 mld euro. W ogólnym ujęciu, portfel należności na koniec roku spadł o 4,0% (- 1 mld euro) z powodu sprzedaży Grupy Leasys. Nie uwzględniając sprzedaży Grupy Leasys, portfel należności na koniec roku wyniósłby 29,3 mld euro, co oznacza wzrost o 18,0% w stosunku do roku poprzedniego (+4,5 mld euro).

Zgodnie z wymogami MSSF 8 wskazuje się, że Grupa prowadzi działalność w Europie. Grupa nie sporządza jednak sprawozdania zarządczego, wykazującego wyniki w podziale na obszary geograficzne.



Sprawozdawczość dot. segmentów działalności (mln euro)	Finansowanie I	Finansowanie	Wynajem/	Pozostałe	Razem
	Leasing	Hurtowe	Mobilność		
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
Dochody bankowe netto i marża wynajmu	643	87	358	-	1 088
Koszty operacyjne netto	(171)	(12)	(109)	-	(292)
Łączny koszt ryzyka	(75)	(5)	(21)	-	(101)
Pozostały dochód operacyjny netto	(13)	(3)	(1)	545	529
Zysk przed opodatkowaniem	384	67	227	545	1 224
Nieprzypisane podatki	-	-	-	(205)	(205)
Zysk netto	384	67	227	340	1 019

Dane na dzień 31.12.2022 r.

Aktywa

Aktywa segmentu na koniec roku	17 697	5 729	400	-	23 826
Średnie aktywa segmentu	16 447	3 756	4 930	-	25 133
Nieprzypisane aktywa	-	-	-	-	-

Sprawozdawczość dot. segmentów działalności (mln euro)	Finansowanie I	Finansowanie	Wynajem/	Pozostałe	Razem
	Leasing	Hurtowe	Mobilność		
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
Dochody bankowe netto i marża wynajmu	658	117	271	-	1 046
Koszty operacyjne netto	(175)	(14)	(94)	-	(283)
Łączny koszt ryzyka	(55)	13	(15)	-	(57)
Pozostały dochód operacyjny netto	(15)	(4)	(2)	-	(21)
Zysk przed opodatkowaniem	413	112	160	-	685
Nieprzypisane podatki	-	-	-	(191)	(191)
Zysk netto	413	112	160	(191)	494

Dane na dzień 31.12.2021 r.

Aktywa

Aktywa segmentu na koniec roku	16 495	3 725	4 602	-	24 823
Średnie aktywa segmentu	16 421	4 628	3 944	-	24 993
Nieprzypisane aktywa	-	-	-	-	-

## CZĘŚĆ M – SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE LEASINGU

### Część 1 – Leasingobiorca

#### Ujawnienia jakościowe

Zgodnie z par. 51-59 MSSF 16 poniższe noty zawierają dodatkowe informacje o umowach leasingowych zawartych przez Grupę FCA Bank jako leasingobiorcy.

W oparciu o analizę umów leasingowych objętych zakresem MSSF 16 Grupa określiła najważniejsze umowy leasingowe na nieruchomości, które zawarła jako leasingobiorca, dotyczące głównie powierzchni biurowej.

#### Ujawnienia ilościowe

Grupa odnotowała, że na dzień 31 grudnia 2022 r. prawa do użytkowania aktywów objętych umowami leasingu wynosiły 24,3 mln euro, w tym 40,2 mln euro w skumulowanej amortyzacji. Zadłużenie z tytułu leasingu na ten sam dzień wynosiło 24,2 mln euro, a koszty odsetkowe od zadłużenia z tytułu leasingu za rok 2022 wyniosły 0,85 mln euro.

Poniższa tabela przedstawia terminy zapadalności zadłużenia z tytułu leasingu:





tys. euro	12 miesięcy	12 – 18 miesięcy	18 – 24 miesiące	24 – 36 miesięcy	36 – 48 miesięcy	48 – 60 miesięcy	60 – 84 miesiące	84 – 120 miesięcy	120 – 180 miesięcy	180 miesięcy
Zadłużenie z tytułu leasingu	6 146	2 828	2 575	4 332	3 400	1 991	1 983	909	11	-

Grupa nie zawierała umów sub-leasingu.

Korzystając z dostępnych od samego początku wyłączeń, Grupa FCA Banku zdecydowała się nie stosować MSSF 16 do umów zawieranych na okres do 12 miesięcy oraz o wartości nowych aktywów bazowych do kwoty 5.000 euro. W takim przypadku płatności dotyczące leasingu ujmują się, podobnie jak w przeszłości, jako koszty.

## Sekcja 2 – Leasingodawca

### Ujawnienia jakościowe

Grupa FCA Banku oferuje leasing finansowy i operacyjny na rynkach, na których prowadzi działalność, aby wspierać sektor motoryzacyjny Grupy FCA oraz partnerów-producentów.

W 2022 r. Grupa zaangażowała się w branżę wynajmu samochodów poprzez swoje spółki zależne Leasys: Grupa została sprzedana 21 grudnia 2022 roku. Oferta skierowana do dużych, średnich i małych firm, jak również do osób prowadzących działalność gospodarczą i osób prywatnych.

Jako leasingodawca Grupa zarządza ryzykiem związanym z prawami zachowywanymi przez FCA Bank do odnośnych aktywów za pośrednictwem:

- umów odkupu;
- zabezpieczeń: kaucji;
- gwarancji osobistych: gwarancji i poręczeń bankowych i ubezpieczeniowych.

W przypadku umów, które przewidują bezpośrednie ponoszenie przez IFCA Bank ryzyka wartości rezydualnej ze względu na brak umowy odkupu z dealerem lub producentem, prowadzi się monitoring kwartalny w celu ujmowania rezerw na to ryzyko.

### Ujawnienia ilościowe

#### 1. Informacje dotyczące bilansu i rachunku zysków i strat

Zob. tabele w sekcjach dotyczących sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat.

#### 2. Leasing finansowy

2.1 Klasyfikacja płatności do otrzymania według przedziałów czasowych i uzgodnienia z leasingiem finansowym raportowanym jako aktywa.



Terminy zapadalności	Razem 31.12.2022 Należności z tytułu leasingu	Razem 31.12.2021 Należności z tytułu leasingu
Do 1 roku	2 425 094	2 298 981
1 rok do 2 lat	1 677 318	1 515 135
2 lata do 3 lat	1 288 441	1 130 917
3 lata do 4 lat	1 029 580	733 580
4 lata do 5 lat	177 449	98 235
Powyżej 5 lat	113 065	95 837
<b>Kwota należności z tytułu leasingu</b>	<b>6 710 947</b>	<b>5 872 686</b>
<b>Uzgodnienie niezdykontowanych płatności leasingowych</b>		
Nie naliczone zyski (-)	(329 499)	(88 562)
Bez gwarancji wartości rezydualnej (-)	(193 298)	(13 695)
Korekty wartości i rezerwy (-)	(79 799)	(82 542)
<b>Płatność zobowiązań z tytułu leasingu</b>	<b>6 108 351</b>	<b>5 687 887</b>

Pozycję „Korekty wartości i rezerwy” uwzględniono w celu uzgodnienia z kredytami leasingowymi ujętymi jako aktywa i przedstawionymi w części B niniejszej informacji dodatkowej, Poz. 4 (4.2 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: podział należności od klientów).

### 3. Leasing operacyjny

#### 3.1 Analiza zapadalności należności z tytułu opłat leasingowych

Terminy zapadalności	Razem 31.12.2022 Należności z tytułu leasingu	Razem 31.12.2021 Należności z tytułu leasingu
Do 1 roku	33 414	2 258 490
1 rok do 2 lat	-	1 217 632
2 lata do 3 lat	-	783 100
3 lata do 4 lat	-	408 937
4 lata do 5 lat	-	93 748
Powyżej 5 lat	-	21 448
<b>Razem</b>	<b>33 414</b>	<b>4 783 355</b>

Turyn, 28 lutego 2023 r.

W imieniu Rady Dyrektorów  
Prezes i Dyrektor Generalny  
Giacomo Carelli



## SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG KRAJÓW – DANE NA DZIEŃ 31.12.2022

Spółki Grupy FCA Banku według krajów i rodzaju działalności:

KRAJ	SPOŁKA	BIZNESOWE
AUSTRIA	FCA Bank GmbH Leasys Austria GmbH	BANK INSTYTUCJA FINANSOWA
BELGIA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Belgia) Leasys S.p.A. (Oddział Belgia)	BANK INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
DANIA	FCA Capital Danmark A/S Drivalia Lease Danmark A/S Leasys S.p.A (Oddział Dania)	INSTYTUCJA FINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
FINLANDIA	FCA Capital Danmark A/S (Oddział Finlandia)	INSTYTUCJA FINANSOWA
FRANCJA	FCA Bank S.p.A (Oddział Francja) FCA Leasing France S.A. Drivalia France S.A.S. Leasys France S.A.S.	BANK INSTYTUCJA FINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
NIEMCY	FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy) FCA Versicherungsservice GmbH Leasys S.p.A. (Oddział Niemcy) Ferrari Financial Services GmbH	BANK INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA FINANSOWA
GRECJA	FCA Bank GmbH (Oddział Grecja) Drivalia Lease Hellas SM S.A. FCA Insurance Hellas S.A.	BANK INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
IRLANDIA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Irlandia)	BANK
WŁOCHY	Fca Bank S.p.A. FCA Capital RE Dac Drivalia S.p.A. Clickar S.r.l. Leasys S.p.A.	BANK INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
NORWEGIA	FCA Capital Norge AS	INSTYTUCJA FINANSOWA
NIDERLANDY	FCA Capital Nederland B.V. Leasys Nederland B.V.	INSTYTUCJA FINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
POLSKA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Polska) FCA Leasing Polska Sp. z o.o. Leasys Polska Sp. z o.o.	BANK INSTYTUCJA FINANSOWA INSTYTUCJA FINANSOWA
PORTUGALIA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Portugalia) Drivalia Portugal S.A. Leasys Portugal S.A.	BANK INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
WIELKA BRYTANIA	FCA Automotive Services UK Ltd. FCA Dealer Services UK Ltd. Drivalia UK Ltd. Leasys UK Ltd.	INSTYTUCJA FINANSOWA INSTYTUCJA FINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
HISZPANIA	FCA Auto Bank (Oddział w Hiszpanii Fca Bank S.p.A.) FCA Dealer Services España S.A. Drivalia España S.L.U. Leasys S.p.A. (Oddział Hiszpania)	BANK INSTYTUCJA FINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
MAROKO	FCA Dealer Services España S.A. (Oddział w Maroku)	INSTYTUCJA FINANSOWA
SZWECJA	FCA Capital Sverige AB	INSTYTUCJA FINANSOWA
SZWAJCARIA	FCA Capital Suisse S.A.	INSTYTUCJA FINANSOWA



Art. 89 dyrektywy Europejskiego Parlamentu i Rady nr 2013/36/UE (CRD IV):

KRAJ	DZIAŁALNOŚĆ	DOCHÓD OPERACYJNY (dane w tys. euro)	PRACOWNICY W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	DOCHÓD LUB STRATA Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ PRZED OPODATKOWANIEM (dane w tys. euro)	PODATEK OD DOCHODOWY (dane w tys. euro)
AUSTRIA	BANK	4 548	27	1 447	(7)
	INSTYTUCJA FINANSOWA	3 374	5	164	332
BELGIA	BANK	8 578	43	1 309	(128)
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(298)	8	159	-
DANIA	INSTYTUCJA FINANSOWA	77 269	37	38 357	8 438
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(4 811)	7	2 553	(515)
FINLANDIA	INSTYTUCJA FINANSOWA	34	1	(209)	(50)
FRANCJA	BANK	21 794	147	(3 007)	1 973
	INSTYTUCJA FINANSOWA	33 366	-	30 002	8 048
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(7 443)	75	20 112	5 474
NIEMCY	BANK	72 783	176	61 319	18 878
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(1 006)	17	7 807	2 644
	INSTYTUCJA FINANSOWA	29 598	41	19 118	5 336
GRECJA	BANK	2 557	40	2 303	620
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	5 071	7	3 242	988
IRLANDIA	BANK	815	2	450	36
WŁOCHY	BANK	451 876	623	1 300 900	100 373
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(101 027)	531	173 631	43 545
NORWEGIA	INSTYTUCJA FINANSOWA	(352)	2	(2 287)	(549)
NIDERLANDY	INSTYTUCJA FINANSOWA	6 589	23	437	232
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(230)	8	2 135	509
POLSKA	BANK	44 589	51	33 019	6 496
	INSTYTUCJA FINANSOWA	4 654	24	(1 286)	330
PORTUGALIA	BANK	9 044	46	3 996	1 006
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(1 087)	55	3 962	662
WIELKA BRYTANIA	INSTYTUCJA FINANSOWA	41 559	137	21 860	4 337
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(7 241)	120	23 630	4 783
HISZPANIA	BANK	33 069	77	24 498	7 355
	INSTYTUCJA FINANSOWA	10 829	9	6 091	1 525
	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA	(5 321)	99	14 777	3 675
MAROKO	INSTYTUCJA FINANSOWA	13 881	3	9 344	3 416
SZWECJA	INSTYTUCJA FINANSOWA	2 179	1	(6 354)	(1 410)
SZWAJCARIA	INSTYTUCJA FINANSOWA	18 614	36	10 686	2 184
Razem Spółki Grupy		767 854	2 478	1 804 165	210 537
Korekty konsolidacyjne		(12 216)		(472 767)	855
Grupa skonsolidowana		755 638	2 478	1 331 398	210 892



---

---

RAPORT BIEGŁYCH REWIDENTÓW Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO  
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

STAN NA 31 GRUDNIA 2022 r.



**FCA BANK S.p.A.**

Siedziba główna: Turyn, Corso Orbassano nr 367  
 Kapitał zakładowy 700.000.000, w całości wpłacony  
 Rejestr Spółek w Turynie nr 08349560014 – Nr R.E.A. 965910  
 Nr w rejestrze bankowym 5764

**Raport Rady Biegłych Rewidentów za rok obrotowy zakończony  
 31 grudnia 2022 r., zgodnie z artykułem 2429 ust. 2 włoskiego kodeksu cywilnego**

*Szanowni Akcjonariusze,*

Obowiązki Rady Biegłych Rewidentów są regulowane głównie przez Statut, włoski kodeks cywilny, Dekret nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r., Dekret nr 385 z dnia 1 września 1993 r. oraz przepisy nadzorcze Banku Włoch, ze szczególnym uwzględnieniem Okólnika nr 285 z dnia 17.12.2013 r., Tytuł IV, w sprawie organizacji i ładu korporacyjnego banków oraz Wytyczne EUNB w sprawie ładu wewnętrznego z dnia 2 lipca 2021 r. W roku obrotowym 2022 Rada Biegłych Rewidentów prowadziła działania nadzorcze wymagane wyżej wymienionymi przepisami, uwzględniając również zasady postępowania Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC), włoskiego organu księgowych.

Zweryfikowaliśmy zgodność z prawem i Statutem, przestrzeganie najlepszych praktyk, adekwatność struktury organizacyjnej – zwłaszcza systemu kontroli wewnętrznej – systemu administracyjnego i rachunkowego przyjętego przez Spółkę, a także wiarygodność systemu rachunkowego z punktu widzenia prawidłowego przedstawiania transakcji jednostki.

## **1. WYNIKI ROCZNE**

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. wykazuje dochód bankowy netto w wysokości 640 mln euro, zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1.394 mln euro oraz zysk netto w wysokości 1.264 mln euro. Kapitał własny wynosi 3.211 mln euro; środki własne wynoszą 2.204 mln euro, co oznacza, że łączny współczynnik kapitałowy wynosi 11,66%, w porównaniu do minimalnego wymogu regulacyjnego, w tym buforów, wynoszącego 10,62% aktywów wazonych ryzykiem.

## **2. DZIAŁALNOŚĆ RADY BIEGŁYCH REWIDENTÓW**

Poniższe rozważania zostały poczynione z uwzględnieniem sposobu, w jaki Rada Biegłych Rewidentów wypełniała swoje obowiązki oraz biorąc pod uwagę wytyczne zawarte w Komunikacie Consob nr DEM - 1025564 z dnia 6 kwietnia 2001 r., zaktualizowanego komunikatem nr 6031329 z dnia 7 kwietnia 2006 r. - który, choć odnosi się do spółek notowanych na rynku regulowanym, ma również zastosowanie do spółek nienotowanych na rynku regulowanym - a także wytyczne wydane przez Organ Nadzoru oraz Zasady postępowania Rady Biegłych Rewidentów wydane przez CNDCEC (dokument ze stycznia 2021 r. dla spółek nienotowanych na rynku regulowanym i dokument z kwietnia 2018 r. dla spółek notowanych na rynku regulowanym),

### **2.1 Rozważania dotyczące transakcji mających największy wpływ na wyniki operacyjne, sytuację finansową i przepływy pieniężne Spółki oraz ich zgodność z prawem i Statutem**

Uzyskane informacje o transakcjach mających największy wpływ na wyniki operacyjne, sytuację finansową i przepływy pieniężne Banku pozwoliły nam stwierdzić, że są one zgodne z prawem i Statutem oraz że zostały podjęte w najlepszym interesie Banku: Rada Biegłych Rewidentów nie ma szczególnych uwag do tych transakcji.

#### **Reorganizacja struktury własnościowej**

Jak opisano w sprawozdaniu finansowym, po ogłoszeniu na rynkach 17 grudnia 2021 r. i podpisaniu umowy 31 marca 2022 r., grupa Stellantis rozpoczęła racjonalizację oferty finansowej na poziomie europejskim, co:

- doprowadziło 29 lipca 2022 r. do utworzenia wielomarkowej firmy zajmującej się wynajmem długoterminowym (LeaseCo.), w której Stellantis i CACF mają po 50% udziałów. 21 grudnia 2022 roku firma Leasys S.p.A. została sprzedana przez FCA Bank firmie LeaseCo, której w 2023 roku zostanie sprzedane przedsiębiorstwo Free2Move;
- zostanie zakończona w pierwszej połowie 2023 roku, po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od właściwych organów, sprzedaż na rzecz CACF 50% udziałów w FCA Banku, który będzie kontynuował działalność w związku z istniejącymi i przyszłymi umowami White Label, tracąc tym samym status banku zależnego;
- w pierwszej połowie 2023 roku, po uzyskaniu niezbędnych zezwoleń od właściwych władz, zostanie zakończone tworzenie spółek joint venture z BNP Paribas Personal Finance i Santander Consumer Finance, w celu prowadzenia działalności finansowej w formie zależnej dla grupy Stellantis na poziomie europejskim.



29 kwietnia 2022 roku FCA Bank S.p.A. nabył od swojej spółki zależnej Leasys S.p.A. wszystkie wyemitowane akcje firmy Leasys Rent S.p.A. Zmiana nazwy firmy nastąpiła 16 czerwca 2022 roku.

Wreszcie w 2022 roku firma Leasys S.p.A. przekazała firmę wynajmu krótkoterminowego działającą w siedmiu krajach pod marką Drivalia do FCA Bank S.p.A. i firmy Drivalia S.p.A.

### **Pozostałe operacje**

Pozostałe działania korporacyjne przeprowadzone w ciągu roku to:

- połączenie FCA Bank Deutschland GmbH z FCA Bank S.p.A. z jednoczesnym przekształceniem w oddział niemiecki, ze skutkiem dla celów księgowych i podatkowych od 1 stycznia 2022 r.
- połączenie FCA Bank Capital España EFC S.A. z FCA Bank S.p.A. z jednoczesnym przekształceniem w oddział hiszpański, ze skutkiem dla celów księgowych i podatkowych od 1 stycznia 2022 r.

### **2.2 Wskazanie istnienia nietypowych i/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. Te transakcje zostały odpowiednio opisane w Sprawozdaniu z działalności oraz w Notach do Sprawozdania Finansowego, zgodnie z postanowieniami art. 2423 ust. 3 włoskiego Kodeksu Cywilnego. W tym celu potwierdzamy ich zgodność z prawem i statutem, ich zgodność z interesami spółki, a także brak jakichkolwiek okoliczności, które wymagałyby dalszej analizy lub komentarza z naszej strony.

Nie posiadamy wiedzy o żadnych nietypowych lub niezwykłych transakcjach zawartymi ze stronami powiązаныmi lub trzecimi.

### **2.3 Uwagi i propozycje dotyczące zastrzeżeń i paragrafów objaśniających zawartych w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta**

Niezależni biegli rewidenci, z którymi utrzymujemy stały kontakt, poinformowali nas o przeprowadzonych pracach audytowych oraz o braku sytuacji niepewności lub jakichkolwiek ograniczeń w przeprowadzonym audycie.

Zapoznaliśmy się z raportem wydanym przez niezależnych biegłych rewidentów w dniu 17 marca 2023 r. i w związku z tym zwracamy uwagę, że nie zawiera on żadnych zastrzeżeń, a kluczową kwestią jest klasyfikacja i wycena ekspozycji klientów, wycena wartości firmy Leasys S.p.A. - skorygowana w całości na dzień 31 grudnia 2022 r. - oraz księgowe ujęcie sprzedaży tej spółki zależnej.

### **2.4 Wskazanie wszelkich skarg zgodnie z art. 2403 włoskiego kodeksu cywilnego, podjętych inicjatyw i związanych z nimi wyników**

Potwierdzamy, że w ciągu roku nie złożono żadnych skarg do Rady Biegłych Rewidentów na podstawie artykułu 2408 włoskiego kodeksu cywilnego.

### **2.5 Informacje na temat otrzymanych raportów, podjętych inicjatyw i związanych z nimi wyników**

Potwierdzamy, że w ciągu roku Rada Biegłych Rewidentów nie otrzymała od nikogo żadnych takich raportów.

### **2.6 Informacja o dodatkowych usługach świadczonych przez niezależnych biegłych rewidentów**

Przyjmujemy do wiadomości, że Niezależni Biegli Rewidenci oraz sieć, do której należą, świadczyli usługi poza niezależnymi badaniami jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku, głównie w związku z wykonywaniem uzgodnionych procedur dotyczących usług atestacyjnych związanych z badaniem oraz usług niebędących badaniem, na które wyraziliśmy zgodę. Informacje na temat tych działań znajdują się w Notach do Sprawozdania Finansowego.

### **2.7 Informacja o opiniach wydanych zgodnie z prawem w ciągu roku**

W ciągu roku Rada Biegłych Rewidentów wydała wymagane przepisami opinie, w tym: Raporty ICAAP i ILAAP; Raporty na temat funkcji kontrolnych; Raport roczny na temat przeglądów ważnych funkcji zleconych na zewnątrz.

### **2.8 Częstotliwość i liczba posiedzeń Rady Dyrektorów oraz Rady Biegłych Rewidentów**

Rada Biegłych Rewidentów uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Rady Dyrektorów, uzyskując, zgodnie z art. 2381 ust. 5 włoskiego kodeksu cywilnego i Statutem, aktualne i adekwatne informacje na temat ogólnych wyników działalności i perspektyw, a także na temat najważniejszych transakcji, pod względem wielkości lub charakterystyki, przeprowadzonych przez Bank. W szczególności proces decyzyjny Rady Dyrektorów wydawał nam się inspirowany poszanowaniem podstawowej zasady działania w sposób świadomy.

Rada Biegłych Rewidentów uczestniczyła w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 1 kwietnia 2022 roku, w dniu 21 kwietnia 2022 roku, w dniu 29 kwietnia 2022 roku, w dniu 8 czerwca 2022 roku, w dniu 7 listopada 2022 roku oraz w dniu 2 grudnia 2022 roku.

Przeprowadziliśmy audyty i kontrole, wykonując wymagane prawem czynności nadzorcze, poprzez 27 spotkań utrzymując stałą i odpowiednią łączność z działami Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Stałej Kontroli oraz Compliance i Stosunków Nadzorczych, a także okresowo spotykając się z kierownikami poszczególnych Jednostek Organizacyjnych.

Jako członek bez prawa głosu, Przewodniczący Rady Biegłych Rewidentów lub w jego zastępstwie, członek Rady, uczestniczył w 17 posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.



### **2.9 Uwagi dotyczące zgodności z najlepszymi praktykami**

Uzyskaliśmy wiedzę i nadzorowaliśmy, w zakresie naszej odpowiedzialności, zgodność z podstawowym kryterium należytego i ostrożnego zarządzania Bankiem oraz z bardziej ogólną zasadą staranności, wszystko na podstawie naszego udziału w posiedzeniach Rady Dyrektorów, zbadanej dokumentacji i terminowych informacji otrzymanych od różnych departamentów dotyczących transakcji realizowanych przez Bank, a także w drodze spotkań z najwyższym kierownictwem, analiz i konkretnych kontroli. Otrzymane informacje pozwoliły Radzie Dyrektorów upewnić się, że podjęte i wdrożone działania były zgodne z prawem i statutem spółki oraz że nie były w oczywisty sposób nierozważne lub ryzykowne.

Stwierdziliśmy, że Bank przyjął odpowiednią politykę zarządzania ryzykiem, która została szczegółowo opisana w sprawozdaniu z działalności.

Ustaliliśmy, z pomocą Departamentu Compliance i okresowych spotkań z różnymi zaangażowanymi działami firmy, istotną adekwatność działań szkoleniowych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczaniu terroryzmu oraz procedur stosowanych w celu identyfikacji podejrzanych transakcji zgodnie z dekretem nr 231/2007.

Monitorowaliśmy kwestie, na które zwróciły uwagę departamenty Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Ciągłej Kontroli oraz Compliance w ramach swoich działań, a także odpowiednie działania zaplanowane w celu skorygowania wykrytych nieprawidłowości.

Stwierdziliśmy, że okresowe informacje wymagane od banków były terminowo przesyłane do Banku Włoch.

Zgodnie z zakresem naszej odpowiedzialności, wyraziliśmy naszą ocenę o adekwatności procedur stosowanych przez Spółkę w celu sprostania wymogom regulacyjnym dotyczących ICAAP, jak opisano w naszym raporcie z środa, 27 kwietnia 2022 r.

Wreszcie, zgodnie ze stanowiskiem Banku Włoch z dnia 26 marca 2019 r., który przypisuje Radzie Biegłych Rewidentów zadanie monitorowania zgodności z przepisami oraz kompletności, funkcjonalności i adekwatności mechanizmów kontrolnych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, potwierdzamy, że uznaliśmy za odpowiednie procedury przyjęte przez Spółkę w zakresie należytej staranności wobec klienta, rejestrowania i przechowywania informacji oraz zgłaszania podejrzanych transakcji.

### **2.10 Uwagi dotyczące adekwatności struktury organizacyjnej**

Nadzorowaliśmy odpowiednie zdefiniowanie delegowanych uprawnień i ściśle monitorowaliśmy zmiany wprowadzane w strukturze organizacyjnej Banku w celu zapewnienia jej adekwatności, a także funkcjonowanie takich komitetów wewnętrznych jak Komitet Ryzyka i Audytu, Komitet Nominacji i Komitet Wynagrodzeń.

Zweryfikowaliśmy skuteczność monitorowania przez Radę Nadzorczą adekwatności, przestrzegania i aktualizacji Modelu Organizacyjnego w celu zapobiegania przestępstwom, o których mowa w dekrete nr 231/2001.

### **2.11 Uwagi dotyczące skuteczności systemu kontroli wewnętrznej**

Zbadaliśmy system kontroli wewnętrznej.

Jesteśmy zdania, że funkcje Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Stałej Kontroli oraz Compliance i Relacji Nadzorczych spełniają wymogi autonomii i niezależności i które – łącznie z innymi organami i funkcjami, którym przypisano funkcje kontrolne, współpracują ze sobą, wymieniając niezbędne informacje do realizacji swoich zadań.

### **2.12 Uwagi dotyczące adekwatności systemu zarządzania/rachunkowości i jego niezawodności przy prawidłowej prezentacji działalności zarządczej**

Sprawdziliśmy, w zakresie naszej odpowiedzialności, wiarygodność systemu administracyjnego i księgowego oraz jego sprawność w prawidłowym ujmowaniu i prezentowaniu transakcji, zarówno poprzez bezpośrednie badanie dokumentów spółki, jak i poprzez uzyskiwanie informacji od kierowników poszczególnych działów, okresowe spotkania z Niezależnymi Audytorami oraz analizy wyników ich pracy.

### **2.13 Uwagi końcowe dotyczące przeprowadzonych działań nadzorczych, a także wszelkich zaniechań, nagannych zdarzeń lub nieprawidłowości stwierdzonych podczas tych działań**

Potwierdzamy, że nasze działania nadzorcze zostały przeprowadzone w normalnym toku działalności w ciągu roku i że nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia, które wymagałyby ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu.

## **3. KOMITET KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I AUDYTU, ART. 19 DEKRETU NR 39/2010**

W odniesieniu do roli komitetu kontroli wewnętrznej i audytu, przypisanej Radzie Biegłych Rewidentów na mocy art. 19 dekretu nr 39/2010, oświadczamy, że Niezależni Biegli Rewidenci:

- przedłożyli komitetowi sprawozdanie zgodnie z art. 11 Rozporządzenia UE nr 537/2014, które nie ujawnia żadnych krytycznych kwestii ani znaczących niedociągnięć;
- opublikowali na swojej stronie internetowej sprawozdanie z przejrzystości, o którym mowa w art. 13 akapit pierwszy Rozporządzenia UE nr 537/2014, według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r.

Jako członkowie Komitetu, ponadto:





- monitorowaliśmy proces sprawozdawczości finansowej;
- sprawdziliśmy skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w zakresie sprawozdawczości finansowej;
- monitorowaliśmy niezależne badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
- zweryfikowaliśmy niezależność audytorów zewnętrznych, w szczególności w odniesieniu do adekwatności świadczenia usług niezwiązanych z audytem.

Nasze działania nadzorcze nie ujawniły żadnych istotnych faktów, o których warto wspomnieć.

#### 4. UWAGI I PROPOZYCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I JEGO AKCEPTACJI

W odniesieniu do sprawdzenia, czy księgi rachunkowe są prawidłowo prowadzone i czy transakcje są prawidłowo wprowadzane do ewidencji księgowej, a także sprawdzenia, czy informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją księgową i czy jednostkowe sprawozdanie finansowe jest zgodne z prawem, należy zauważyć, że zadania te powierzono niezależnym biegłym rewidentom. Ze swojej strony nadzorowaliśmy ogólne podejście do sporządzania sprawozdania finansowego.

W szczególności, po uprzednim upewnieniu się, poprzez spotkania z kierownikami odpowiednich działów i niezależnymi biegłymi rewidentami, co do adekwatności systemu administracyjnego i księgowego w celu uwzględnienia i prawidłowego przedstawienia transakcji oraz przełożenia ich na wiarygodne systemy danych na potrzeby sprawozdawczości zewnętrznej, odnotowano, że:

- potwierdzamy, że sprawozdania finansowe zostały sporządzone zgodnie z formatami określonymi w Dekrecie nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r. w sprawie przyjęcia międzynarodowych standardów rachunkowości (MSR/MSSF) oraz zgodnie z okólnikiem Banku Włoch nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., 7. zmiana z dnia 2 listopada 2021 r.;
- zweryfikowaliśmy, czy sprawozdanie finansowe odzwierciedla fakty i informacje, o których dowiedzieliśmy się po naszym udziale w posiedzeniach organów zarządzających, co umożliwiło nam uzyskanie odpowiednich informacji na temat transakcji mających największy wpływ na wyniki operacyjne, sytuację finansową i przepływy pieniężne Spółki;

Potwierdzamy, że nie wystąpiły żadne odstępstwa od zasad rachunkowości z powodu wyjątkowych okoliczności.

Stwierdziliśmy, że sprawozdanie z działalności jest zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, jak również z uchwałami podjętymi przez Radę Dyrektorów oraz informacjami dostępnymi Radzie Biegłych Rewidentów; uważamy, że przedstawione informacje są zgodne z odpowiednimi przepisami i przedstawiają prawdziwy, rzetelny i kompleksowy obraz sytuacji Banku, jego wyników i rezultatów działalności, a także wskazują główne ryzyka, na które Bank jest narażony.

#### 5. OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH (NFS)

Zgodnie z art. 3 ust. 7 Dekretu nr 254/2016, Rada Biegłych Rewidentów zaświadcza, że nadzorowała przestrzeganie przepisów dotyczących Sprawozdania niefinansowego w odniesieniu do skonsolidowanej Grupy, otrzymując od Niezależnego Audytora raport, o którym mowa w art. 3 ust. 10 wyżej wymienionego Dekretu nr 254/2016 i art. 5 Rozporządzenia Consob 20267/2018, zaświadcza, że nie pojawiły się żadne dowody, które mogłyby spowodować uznanie, że Sprawozdanie niefinansowe nie zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami art. 3 i 4 wyżej wymienionego dekretu i standardami GRI. Sprawozdanie niefinansowe stanowi załącznik do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

\* \* \* \*

W wyniku zmian wprowadzonych do artykułu 41 Dekretu nr 127/91, który zniósł obowiązek sporządzania raportu na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez Radę Biegłych Rewidentów, w przeciwieństwie do Niezależnych Biegłych Rewidentów, potwierdzamy, choć wyłącznie w celu zapewnienia większej przejrzystości dla akcjonariuszy i osób trzecich, że Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z instrukcjami określonymi w Okólniku Banku Włoch nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., siódma aktualizacja z dnia 2 listopada 2021 r., które regulują formaty i zasady dla banków, w oparciu o międzynarodowe standardy rachunkowości (MSR/MSSF), jak pokazano w Notach do sprawozdania finansowego.

Zweryfikowaliśmy ustalenie zakresu konsolidacji oraz zbieżność dat sprawozdawczych sprawozdań finansowych spółek objętych tym zakresem,

Wszystkie informacje wykorzystane do celów konsolidacji odnoszą się do roku 2022 jako całości. Standardy i zasady rachunkowości są spójne z tymi stosowanymi w poprzednim roku.

Sprawozdania finansowe przekazane Jednostce Dominującej przez spółki zależne w celu konsolidacji zostały zbadane przez organy i/lub osoby odpowiedzialne za kontrolę poszczególnych spółek, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, oraz przez Niezależnych Biegłych Rewidentów w ramach procedur stosowanych przy badaniu skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W wyniku przyjęcia MSR/MSSF (w szczególności MSSF 10 i MSSF 12) zakres konsolidacji obejmuje również spółki celowe zaangażowane w sekurytyzację wierzytelności, które, choć nie są bezpośrednio własnością FCA Bank S.p.A., spełniają wymogi sprawowania faktycznej kontroli.



Zakres konsolidacji przedstawiony w Notach do Sprawozdania Finansowego zawiera listę spółek objętych konsolidacją na dzień 31 grudnia 2022 roku. Łącznie istnieje 31 takich spółek (w tym spółka konsolidująca i 8 spółek sekurytyzacyjnych), w tym FCA Bank GmbH (Austria), spółka zależna z 50% udziałem oraz Ferrari Financial Services GmbH, spółka zależna z udziałem 50,0001%.

Kwota skonsolidowanego kapitału własnego i zysku netto przypadającego na akcjonariuszy mniejszościowych została ujęta w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym odpowiednio w pozycjach „Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy mniejszościowych” i „Zysk (strata) netto za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy mniejszościowych”. Całkowity kapitał własny wynosi 3 728 tys. euro, a skonsolidowany zysk netto za rok obrotowy wynosi 1 019 tys. euro.

Jak powszechnie wiadomo, za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiada Rada Dyrektorów spółki. Z drugiej strony, obowiązkiem niezależnych biegłych rewidentów, PWC S.p.A., jest wyrażenie profesjonalnej opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nich badania.

Niniejsza opinia została wydana w dniu 17 marca 2023 r., bez zastrzeżeń, wraz z raportem wydanym na podstawie art. 14 dekretu nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. oraz art. 10 rozporządzenia UE nr 537/2014, poświadczającym, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w sposób jasny oraz przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej, wyników działalności i przepływów pieniężnych Spółki i jej jednostek zależnych.

Na podstawie przeprowadzonych bezpośrednio przeglądów, jak również informacji przekazanych przez Niezależnych Biegłych Rewidentów PWC S.p.A., uważamy, że określenie zakresu konsolidacji, wybór metod konsolidacji oraz procedury stosowane przy ich stosowaniu umożliwiły przedstawienie struktury finansowej i kapitałowej oraz istotnych pozycji zysków i strat z należytą jasnością, z uwzględnieniem układu sprawozdania z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat wymaganego przez odpowiednie przepisy prawa.

Sprawozdanie z działalności i noty do sprawozdania finansowego zawierają informacje dotyczące skonsolidowanych spółek, ich wyników operacyjnych i sytuacji finansowej, a także wyjaśnienia dotyczące aktywów i pasywów, w celu zapewnienia kompleksowego i jasnego obrazu sytuacji. Przedstawiono również informacje na temat głównych rodzajów ryzyka i niepewności, na które narażony jest bank, oraz na temat adekwatności kapitałowej, zgodnie z wymogami drugiego filaru Bazylei II.

Noty do sprawozdania finansowego jasno ilustrują zasady rachunkowości przyjęte przy ustalaniu wyników działalności i sytuacji finansowej; odpowiednio wskazują skład i zmiany w aktywach i pasywach oraz w pozycjach rachunku zysków i strat, a także wszelkie inne informacje wymagane przez obowiązujące przepisy.

Zastosowanie tych kryteriów, przy braku jakichkolwiek powodów do odstępstw, umożliwiło przedstawienie prawdziwego i rzetelnego obrazu skonsolidowanej sytuacji finansowej, wyników działalności i przepływów pieniężnych.

\* \* \* \* \*

Nie mamy żadnych innych uwag ani propozycji dotyczących Sprawozdania Finansowego i, w zakresie naszej odpowiedzialności, wyrażamy naszą opinię popierającą jego zatwierdzenie i przyjęcie propozycji sformułowanej przez Radę Dyrektorów dotyczącej podziału zysku netto za dany rok.

*Niniejsze nieoficjalne tłumaczenie z kurtuazji na język angielski oryginalnego raportu w języku włoskim sporządzonego przez radę biegłych rewidentów FCA Bank S.p.A. ("spółka") zgodnie z artykułem 2429, paragraf 2, włoskiego kodeksu cywilnego, z dnia 18 marca 2023 roku ("raport") ma charakter wyłącznie informacyjny i nie należy się na nim opierać. W przypadku rozbieżności w treści poszczególnych wersji, obowiązuje włoska wersja językowa.*

Turyń, 18 marca 2023 r.

Prezes (Mauro RANALLI)

Biegły Rewident (Vincenzo Maurizio DISPINZERI)

Biegły Rewident (Mania Ludovica GIOVANARDI)



---

---

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA NA TEMAT  
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

STAN NA 31 GRUDNIA 2022 r.



## Raport niezależnego biegłego rewidenta

zgodny z artykułem 14 Dekretu nr 39 z 27 stycznia 2010 r. i artykułem 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014

Do Akcjonariuszy FCA Bank S.p.A.

### Raport z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

#### Opinia

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy FCA Bank („Grupa”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, a także noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zawierające opis znaczących zasad rachunkowości.

Naszym zdaniem, skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz jej wyników finansowych i przepływów pieniężnych za rok wówczas zakończony, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską oraz zgodnie z przepisami wykonawczymi do artykułu 9 Dekretu nr 38/05 i artykułu 43 Dekretu nr 136/15.

#### Podstawa Opinii

Przeprowadziliśmy nasze badanie zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została szczegółowo opisana w rozdziale raportu p.t. *Odpowiedzialność audytora za badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego*. Jesteśmy niezależni od FCA BANKU SpA („Spółka”) zgodnie z przepisami standardami etycznymi oraz niezależności dotyczącymi audytu sprawozdań finansowych zgodnie z prawem włoskim. Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia opinii z badania.

#### Kluczowe kwestie wynikające z audytu

Kluczowe kwestie wynikające z audytu to sprawy, które według naszego profesjonalnego osądu miały największe znaczenie w naszym badaniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego w okresie bieżącym. Te kwestie zostały opisane w kontekście naszego badania skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii na jego temat, a nie przedstawiamy oddzielnej opinii w tych kwestiach.

[stopka z danymi adresowymi PWC]



### Kluczowe kwestie wynikające z audytu

Wycena kredytów udzielonych klientom ujmowanych według zamortyzowanego kosztu

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Część A – Polityka rachunkowości

Część B - Informacje na temat skonsolidowanego bilansu, aktywów, Sekcja 4

Część C - Informacje o skonsolidowanym rachunku wyników - Sekcja 8

Część E - Informacje o ryzyku i odnośnej polityce zarządzania ryzykiem

Na dzień 31 grudnia 2022 r. "Kredyty i pożyczki udzielone klientom" wyniosły 12 910,9 mln euro, co stanowi 81% sumy bilansowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Korekty wartości netto kredytów udzielonych klientom ujęte w bieżącym roku wyniosły 65 milionów euro i odzwierciedlają najlepsze szacunki kierownictwa dotyczące oczekiwanych strat na portfelu kredytów na dzień sprawozdawczy, w oparciu o obowiązujące standardy sprawozdawczości finansowej.

Procesy szacowania wartości kredytów udzielonych klientom wiążą się z wysokim stopniem osądu i wykorzystaniem odpowiednich założeń przy weryfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego („SICR”), przy alokacji portfeli do różnych etapów ryzyka („etapowanie”) oraz przy określaniu hipotez i danych wejściowych do modeli wykorzystywanych do określenia oczekiwanych strat kredytowych („ECL”). Również w odniesieniu do kredytów wycenianych indywidualnie (Etap 3) przyjmowane są istotne założenia w celu określenia szacowanych możliwych do uzyskania przepływów pieniężnych.

W analizowanym roku Grupa FCA Banku, oprócz aktualizacji danych wejściowych, scenariuszy, a w konsekwencji parametrów ryzyka (PD, LGD), wprowadziła narzuty zarządcze w celu uwzględnienia niepewności związanej ze scenariuszem makroekonomicznym, a także uwzględnienia pewnych elementów wyceny, które nie zostały odpowiednio odzwierciedlone w zastosowanych modelach.

Biorąc pod uwagę istotność salda oraz złożoność stosowanych procesów i metod, uznaliśmy wycenę kredytów udzielonych klientom za kluczową sprawę w naszym badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego FCA BANKU na dzień 31 grudnia 2022 roku.

### Wycena i możliwość odzyskania bilansowej wartości firmy

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Część A – Polityka rachunkowości

Część B - Informacje o skonsolidowanym bilansie, aktywa, Sekcja 10

Część C - Informacje o skonsolidowanym rachunku zysków i strat - Sekcja 19

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. Bank wykazuje wartość firmy w wysokości 39,3 mln euro w ramach wartości niematerialnych i prawnych. W rzeczywistości MSR 36 wymaga przeprowadzania, co najmniej raz w roku, testu w celu sprawdzenia, czy nastąpiła utrata wartości składnika wartości niematerialnych o

### Procedury audytowe przeprowadzone w odpowiedzi na kluczowe kwestie wynikające z audytu

W trakcie naszego badania wzięliśmy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Aby rozwiązać tę kluczową kwestię audytową, przeprowadziliśmy następujące główne działania, również przy wsparciu ekspertów grupy PwC:

- Przeanalizowaliśmy adekwatność środowiska informatycznego i zweryfikowaliśmy skuteczność działania odpowiednich mechanizmów kontrolnych w systemach i aplikacjach wykorzystywanych przez Grupę do wyceny kredytów;
- Zrozumieliśmy i oceniliśmy projekt mechanizmów kontrolnych związanych z wypłatą, monitorowaniem i wyceną kredytów oraz zweryfikowaliśmy skuteczność operacyjną tych mechanizmów kontrolnych;
- Przeanalizowaliśmy krytycznie testy przeprowadzone w ciągu roku przez funkcje kontrolne, związane z nimi ustalenia i wszelkie podjęte środki naprawcze;
- Zrozumieliśmy i zweryfikowaliśmy stosowność polityk, procedur i mechanizmów wyzwalających wykorzystywanych w alokacji do etapów oraz do pomiaru wskaźnika SICR, a także do określenia oczekiwanego poziomu oczekiwanych strat kredytowych. Szczególną uwagę zwróciliśmy na metodę zastosowaną do określenia zastosowanych narzutów zarządczych oraz zweryfikowaliśmy ich charakter i zasadność;
- Zrozumieliśmy i zweryfikowaliśmy metodę stosowaną do szacowania kluczowych parametrów ryzyka wykorzystywanych w modelach do określania oczekiwanych strat kredytowych;
- Zweryfikowaliśmy prawidłowość stosowania polityk wyceny zdefiniowanych dla kredytów regularnych i nieregularnych, kompletność i dokładność baz danych wykorzystywanych do obliczania oczekiwanych strat kredytowych, a także poprawność wdrożenia algorytmów obliczania oczekiwanych strat kredytowych w systemach informatycznych;
- Przeprowadziliśmy analizy portfela, aby zrozumieć, również poprzez dyskusję z kierownictwem, główne zmiany i związane z nimi poziomy pokrycia według etapów w porównaniu z rokiem poprzednim;
- Na podstawie próby zweryfikowaliśmy zasadność klasyfikacji kredytów regularnych i nieregularnych w oparciu o informacje na temat statusu dłużników i tendencji splotu należności. W odniesieniu do części kredytów z utratą wartości (Etap 3) wycenianych indywidualnie, przeprowadziliśmy szczegółowe analizy, na podstawie próby, założeń przyjętych w odniesieniu do ustalenia szacunkowych możliwych do zrealizowania przepływów pieniężnych;
- Zweryfikowaliśmy kompletność i adekwatność ujawnień dokonanych przez kierownictwo w notach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF i ramami regulacyjnymi, a także z informacjami przekazanymi przez organy regulacyjne.

W trakcie naszego badania, aby odnieść się do tej kluczowej kwestii audytu, przeprowadziliśmy następujące główne działania, również przy wsparciu ekspertów grupy PwC:

- Zrozumieliśmy i oceniliśmy metodę i proces przeprowadzania przez kierownictwo testu na utratę wartości; w szczególności przeanalizowaliśmy krytycznie zastosowaną metodę i powiązany model wyceny (metoda dochodowa) zatwierdzony przez radę dyrektorów;
- Zweryfikowaliśmy spójność przyjętej metody wyceny z przepisami obowiązujących standardów sprawozdawczości finansowej, biorąc również pod uwagę praktykę branżową;
- Rozmawialiśmy z kierownictwem Banku, aby zrozumieć kluczowe założenia leżące u podstaw przygotowania prognoz, również w świetle zmian w strukturze korporacyjnej;
- Oceniliśmy zasadność prognoz wykorzystanych do określenia przyszłych przepływów pieniężnych z różnych



nieokreślonym okresie użytkowania, poprzez porównanie wartości bilansowej z wartością odzyskiwalną („test na utratę wartości”). Wynik testu na utratę wartości przeprowadzonego przez Bank doprowadził do rozpoznania na dzień 31 grudnia 2022 r. „Obniżenia wartości firmy” w wysokości 86,9 mln euro.

Model zastosowany do testu na utratę wartości, oparty na prognozach finansowych opracowanych na podstawie założeń określonych przez kierownictwo, które uwzględniały również skutki przewidywalnych zmian w strukturze własnościowej Banku, podlega wysokiemu stopniowi osądu, a prognozy finansowe zależą również od zdarzeń pozostających poza kontrolą kierownictwa,

Ponadto modele zwykle stosowane w celu przeprowadzenia testu na utratę wartości, jakkolwiek dobrze ugruntowane i uznane w powszechnej praktyce, są niezwykle wrażliwe na dane wejściowe i stosowane założenia oraz, ze względu na swój charakter, wiążą się z ryzykiem nieprawidłowej wyceny,

Biorąc pod uwagę nieodłączne elementy subiektywności i niepewności procesu szacowania opisane powyżej oraz złożoność zastosowanych metod, uznaliśmy wycenę i odzyskiwalność wartości firmy za kluczową sprawę w naszym badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego FCA BANKU na dzień 31 grudnia 2022 roku.

*Ujęcie księgowo »sprzedaży podgrupy Leasys*

*Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.*

*Część A – Polityka rachunkowości*

*Część B - Informacje o skonsolidowanym rachunku wyników, Sekcja 20*

W dniu 21 grudnia 2022 r. Bank dokonał sprzedaży swojej 100% inwestycji kapitałowej w firmę Leasys, przenosząc kontrolę nad tym podmiotem oraz wszystkimi jego włoskimi i zagranicznymi spółkami zależnymi („Transakcja”) na firmę LeaseCo SAS, spółkę joint venture pomiędzy firmami Stellantis NV i Credit Agricole Consumer Finance SA, zarejestrowaną zgodnie z prawem francuskim. Rozliczona w gotówce cena transakcji wyniosła 1 200 mln euro.

Po przeprowadzeniu powyższej transakcji, w rachunku zysków i strat, w pozycji „Zyski (straty) ze zbycia inwestycji” Spółka wykazała zysk w wysokości 646,7 mln euro, odpowiadający różnicy między ceną przeniesienia a wartością bilansową podgrupy Leasys w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, wcześniej wykazaną w aktywach trwałych i grupach do zbycia na dzień 30 czerwca 2022 r.

Biorąc pod uwagę specyfikę odnośnych zapisów księgowych oraz istotność wpływu na sytuację finansową, wynik z działalności operacyjnej i przepływy pieniężne Grupy, uznaliśmy Transakcję, która została przeprowadzona z podmiotami powiązanymi, za kluczową sprawę w naszym badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego FCA BANKU na dzień 31 grudnia 2022 roku.

*Odpowiedzialność Rady Dyrektorów i Rady Biegłych Rewidentów za skonsolidowane sprawozdanie finansowe*

Dyrektorzy są odpowiedzialni za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską oraz przepisami wydanymi w celu wykonania art. 9 dekretu ustawodawczego nr 38/05, a także, w zakresie przewidzianym przez prawo, za kontrolę wewnętrzną, którą uznają za niezbędną do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych nieprawidłowości spowodowanych oszustwem lub błędem.

CGU i krytycznie zbadaliśmy zasadność kluczowych założeń zastosowanych przez kierownictwo, również poprzez porównanie z danymi zewnętrznymi, o ile były dostępne, kluczowych założeń ilościowych (koszt kapitału, stopa dyskontowa i stopa stałego wzrostu) wykorzystanych do określenia wartości odzyskiwalnych CGU;

- Oceniliśmy wyniki analiz wrażliwości przeprowadzonych przez kierownictwo dla zmian w kluczowych danych wejściowych;
- Zweryfikowaliśmy matematyczną dokładność obliczeń leżących u podstaw przyjętego modelu wyceny oraz dokładność uzyskanych obliczeń;
- Zweryfikowaliśmy kompletność i adekwatność ujawnień dokonanych przez kierownictwo w notach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF i obowiązującymi przepisami.

Aby rozwiązać tę kluczową kwestię audytową, przeprowadziliśmy następujące główne działania, również przy wsparciu ekspertów grupy PwC:

- Zrozumieliśmy Transakcję poprzez uzyskanie i analizę odpowiednich dokumentów oraz poprzez rozmowy z kierownictwem;
- Zweryfikowaliśmy, czy zostały spełnione wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej mające zastosowanie w tych okolicznościach w odniesieniu do zaprzestania ujmowania przedsięwzięcia i wynikającej z tego utraty kontroli;
- Uzyskaliśmy wycenę biznesową sprzedanej inwestycji, przygotowaną przez zewnętrznego eksperta zaangażowanego przez Bank w celu ustalenia wartości godziwej inwestycji;
- Zrozumieliśmy i krytycznie przeanalizowaliśmy cenę transferową oraz proces zastosowany przez kierownictwo w celu jej weryfikacji, poprzez dyskusję z kierownictwem i zewnętrznym ekspertem, również biorąc pod uwagę zaangażowanie podmiotów powiązanych;
- Zweryfikowaliśmy zasadność przyjętych założeń i wniosków wyciągniętych przez kierownictwo oraz skutków stwierdzonych w świetle wymogów obowiązujących standardów sprawozdawczości finansowej;
- Zweryfikowaliśmy kompletność i adekwatność ujawnień dokonanych przez kierownictwo w notach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w odniesieniu do Transakcji zgodnie z MSSF.



Dyrektorzy są odpowiedzialni za ocenę zdolności Grupy do kontynuowania działalności oraz za odpowiednie zastosowanie zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także za ujawnienie kwestii związanych z kontynuacją działalności. Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego kierownictwo stosuje zasadę kontynuacji działalności, chyba że zamierza zlikwidować FCA BANK SpA lub zaprzestać działalności, albo nie ma realnej alternatywy, jak tylko to zrobić.

Zgodnie z prawem, Rada biegłych rewidentów jest odpowiedzialna, zgodnie z przepisami prawa, za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Grupy.

#### Odpowiedzialność audytora za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Naszym celem było uzyskanie racjonalnej pewności co do skonsolidowanego sprawozdania finansowego jako całości, że jest wolne od istotnych nieprawidłowości, na skutek celowych działań lub błędów oraz wydanie raportu audytora zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność to wysoki poziom pewności, ale nie stanowi gwarancji, że audyt przeprowadzony zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia) zawsze będzie w stanie wykryć ewentualne istotne nieprawidłowości. Nieprawidłowości mogą wynikać z celowych działań lub błędów i są uważane za istotne, kiedy - pojedynczo lub łącznie mogą mieć wpływ na decyzje ekonomiczne czytelników, podejmowane na podstawie niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W ramach naszego badania przeprowadzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia), korzystaliśmy z profesjonalnego osądu i zachowywaliśmy profesjonalny sceptycyzm przez cały czas trwania badania. Następnie:

- Zidentyfikowaliśmy i oceniliśmy ryzyko istotnych nieprawidłowości w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w wyniku celowych działań lub błędów; opracowaliśmy i wykonaliśmy procedury audytorskie w reakcji na te ryzyka; uzyskaliśmy dowody audytorskie, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowiły podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnych nieprawidłowości wynikających z oszustwa jest wyższe niż wynikających z błędów, ponieważ oszustwo może obejmować zmyślenie, fałszerstwo, celowe pominięcia, czy obejście kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Towarzystwa;
- Dokonałiśmy oceny odpowiedniości polityki rachunkowości i racjonalności oszacowań rachunkowych i odnośnych ujawnień ze strony Dyrektorów.
- Oceniamy, na podstawie uzyskanych dowodów badania, zasadność przyjętego przez Dyrektorów założenia kontynuacji działalności spółki stanowiącego podstawę sporządzenia sprawozdania finansowego oraz zdarzenia lub okoliczności wskazujących na istnienie znaczącej niepewności co do kontynuowania działalności przez Spółkę. Jeśli stwierdzimy, że istnieje znaczna niepewność, jesteśmy zobowiązani do zwrócenia uwagi w opinii biegłego rewidenta na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub - jeśli te ujawnienia są niewystarczające - do zmiany naszej opinii. Nasze wnioski opierają się na dowodach audytorskich uzyskanych na dzień sporządzenia raportu audytora. Jednakże, przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Grupa nie będzie w stanie kontynuować działalności;
- Oceniliśmy ogólną prezentację, strukturę i zawartość skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe reprezentuje odnośne transakcje i zdarzenia w sposób rzetelny. Uzyskaliśmy wystarczające odpowiednie dowody audytorskie w zakresie informacji finansowych o podmiotach lub jednostkach biznesowych w Grupie, aby wyrazić opinię o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Jesteśmy odpowiedzialni za kierowanie, nadzorowanie i przeprowadzenie audytu Grupy. Jesteśmy w dalszym ciągu odpowiedzialni za naszą opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego,

Skontaktowaliśmy się z osobami odpowiadającymi za ład korporacyjny, jak wskazano zgodnie z ISA Italia, między innymi, odnośnie do zaplanowanego zakresu i terminu audytu oraz istotnych ustaleń z audytu, co obejmuje istotne braki kontroli wewnętrznej, jakie stwierdzimy w trakcie audytu.

Przekazaliśmy również osobom odpowiedzialnym za zarządzanie oświadczenie, że przestrzegaliśmy przepisów i standardów dotyczących etyki i niezależności mających zastosowanie zgodnie z prawem włoskim oraz poinformowaliśmy ich o wszystkich relacjach i innych kwestiach, które można racjonalnie uznać za mające wpływ na naszą niezależność, a także, w stosownych przypadkach, o działaniach podjętych w celu wyeliminowania powiązanego ryzyka lub zastosowanych zabezpieczeń.

Na podstawie informacji przekazanych osobom odpowiedzialnym za ład korporacyjny, ustaliśmy kwestie o największym znaczeniu w trakcie audytu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący okres i dlatego stanowią one kluczowe kwestie audytorskie. Te kwestie zostały opisane w naszym raporcie z audytu.

#### Dodatłowe ujawnienia wymagane na podstawie art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014

W dniu 25 marca 2020 r. akcjonariusze FCA BANK SpA na walnym zgromadzeniu powierzyli nam przeprowadzenie badania ustawowego sprawozdań finansowych Spółki i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za lata kończące się 31 grudnia 2021 r. do 31 grudnia 2020 r.

Oświadczamy, że nie świadczymy żadnych zabronionych usług nieaudytorskich, wskazanych w Artykule 5 ust. a Rozporządzenia (UE) nr 537/2014 oraz że w trakcie wykonywania audytu pozostaliśmy niezależni od Grupy.

Potwierdzamy, że nasza opinia na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawarta w niniejszym raporcie jest spójna z treścią dodatkowego raportu dla komitetu audytu, sporządzonego zgodnie z art. 11 powyższego Rozporządzenia.

#### Raport o zgodności z innymi ustawami i przepisami

##### *Opinia zgodna z art. 14, ust. 2 lit. e) Dekretu nr 39/10 i art. 123-bis, ust. 4 Dekretu nr 58/98*

Zarząd FCA Bank SpA jest odpowiedzialny za przygotowanie sprawozdania z działalności oraz sprawozdania, dotyczącego ładu korporacyjnego i struktury własnościowej Grupy FCA Banku na dzień 31 grudnia 2022 r., w tym ich zgodność z



odpowiednim skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz ich zgodność z prawem.

Przeprowadziliśmy procedury wymagane przez standardy badania sprawozdań finansowych (SA Italia) nr 720B w celu wyrażenia opinii o zgodności sprawozdania z działalności oraz szczegółowych informacji zawartych w sprawozdaniu zładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o którym mowa w art. 123-bis, ust. 4 Dekretu nr 58/96, ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy FCA Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz o ich zgodności z prawem, a także w celu wydania oświadczenia o ewentualnych istotnych nieprawidłowościach.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności oraz szczegółowe informacje zawarte w sprawozdaniu zładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o których mowa powyżej, są zgodne ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy FCA Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. i zostały sporządzone zgodnie z przepisami prawa.

W odniesieniu do sprawozdania, o którym mowa w artykule 14, ustęp 2, litera e), Dekretu nr 39/10, wydanego na podstawie naszej wiedzy i zrozumienia Spółki i jej otoczenia, uzyskanych w trakcie badania, nie mamy nic do zaraportowania.

*Sprawozdanie na podstawie artykułu 4 Rozporządzenia Consob wprowadzającego Dekret nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 r.*

Dyrektorzy FCA Bank S.p.A. są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania niefinansowego zgodnie z Dekretem nr 254, z dnia 30 grudnia 2016 r. Sprawdziliśmy, czy dyrektorzy zatwierdzili oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

Zgodnie z artykułem 3 ustęp 10 Dekretu nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 r. oświadczenie na temat informacji niefinansowych jest objęte oddzielnym wydanym przez nas raportem compliance.

Mediolan, 17 marca 2023 r.

PricewaterhouseCoopers SpA

Podpis

Rafaella Preziosi (Partner)

*Niniejszy raport niezależnego audytora został przetłumaczony na język angielski wyłącznie dla wygody międzynarodowych czytelników. W razie wątpliwości znaczenie decydujące ma tekst oryginalny w języku włoskim.*





## Raport niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych

zgodnie z art. 3, ust. 20 Dekretu nr 254/2016 i art. 5 rozporządzenia CONSOB nr 20267

Do Rady Dyrektorów FCA Bank S.p.A.

Zgodnie z artykułem 3, ust. 10 Dekretu nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 roku („Dekret”) oraz artykułem 5 Rozporządzenia CONSOB nr 20267/2018 podjęliśmy się wykonania usługi poświadczającej dotyczącej skonsolidowanego oświadczenia na temat informacji niefinansowych FCA Bank SpA i jego spółek zależnych („Grupa”) za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, sporządzonego zgodnie z artykułem 4 Dekretu i zatwierdzonego przez Radę Dyrektorów w dniu 28 lutego 2023 roku (dalej „NFS”).

Nasze badanie nie obejmuje informacji zawartych w paragrafie „Taksonomia europejska” NFS, wymaganych przez artykuł 8 rozporządzenia (UE) nr 2020/852.

### Odpowiedzialność Rady Dyrektorów i Rady Biegłych Rewidentów za NFS

Rada Dyrektorów jest odpowiedzialna za sporządzenie NFS zgodnie z wymogami art. 3 i 4 Dekretu oraz „Global Reporting Initiative Sustainability Standards” opublikowanymi w 2021 r. przez GRI – Global Reporting Initiative („Standardy GRI”), wskazanych w ustępie „Nota metodologiczna” NFS, wskazanych przez nich jako standard sprawozdawczy.

Rada Dyrektorów jest także odpowiedzialna za zaprojektowanie, w zakresie wymaganym prawem, za wdrożenie takiej kontroli wewnętrznej, jaką Rada Dyrektorów uzna za niezbędną dla umożliwienia sporządzenia NFS, które będzie wolne od istotnych nieprawidłowości wynikających z nadużyć lub błędów.

Ponadto, Rada Dyrektorów jest odpowiedzialny za określenie zawartości NFS zgodnie z kwestiami wymienionymi w artykule 3 ustęp 1 Dekretu, z uwzględnieniem działalności i charakteru Grupy oraz w zakresie niezbędnym do zrozumienia działalności Grupy, jej wyników i skutków.

Wreszcie, Rada Dyrektorów jest odpowiedzialna za określenie modelu biznesowego i organizacyjnego Grupy, a także, w odniesieniu do spraw określonych i zgłoszonych w NFS, za politykę przyjętą przez Grupę oraz za określenie i zarządzanie ryzykami generowanymi lub stojącymi przed Grupą.

Rada Biegłych Rewidentów jest odpowiedzialna za nadzorowanie, w zakresie wymaganym prawem, przestrzegania wymogów Dekretu.

### Niezależność biegłego rewidenta i kontrola jakości

Jesteśmy niezależni zgodnie z zasadami etyki i bezstronności zawartymi w Kodeksie Etyki Biegłych Księgowych wydanym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych, w oparciu o zasady integralności, obiektywizmu, profesjonalnych kompetencji i rzetelności, poufności i zawodowego postępowania. Nasza firma audytorska stosuje Międzynarodowy Standard Kontroli Jakości i (ISQC Italia i) i w związku z tym utrzymuje ogólny system kontroli jakości, który obejmuje procesy i procedury dotyczące zgodności z zasadami etycznymi i zawodowymi oraz z obowiązującymi przepisami prawa.

### Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie, na podstawie wykonanej pracy, wniosków dotyczących zgodności działania NFS z Dekretem i Standardami GRI. Prowadzimy nasze badanie zgodnie z „Międzynarodowym Standardem Usług Atestacyjnych ISAE 3000 (Zmienionego) - Usługi atestacyjne inne niż badania lub przeglądy historycznych informacji finansowych” („ISAE 3000 Zmieniony”), wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB) w odniesieniu do ograniczonych usług atestacyjnych. Ten standard wymaga zaplanowania i wykonania pracy w taki sposób, aby uzyskać ograniczoną pewność, że NFS jest wolne od istotnych nieprawidłowości. Procedury przeprowadzane w ramach ograniczonej usługi poświadczającej mają mniejszy zakres niż procedury przeprowadzane w ramach należytej usługi poświadczającej zgodnie z ISAE 3000 Revised i dlatego nie zapewniają nam wystarczającego poziomu pewności, że poznaliśmy wszystkie istotne fakty i okoliczności, które mogłyby zostać zidentyfikowane w ramach należytej usługi poświadczającej.

Procedury wykonane w stosunku do NFS opierały się na naszej ocenie zawodowej i obejmowały rozmowy głównie z pracownikami spółki odpowiedzialnymi za przygotowanie informacji zawartych w NFS, analizę dokumentów, przeliczenia oraz inne procedury, aby uzyskać odpowiednie dowody, uznane za przydatne..

W szczególności, przeprowadziliśmy następujące procedury:

1. analizę odnośnych tematów zawartych w NFS w odniesieniu do działalności i charakterystyki Grupy, aby ocenić racjonalność procesu wyboru dokonanego zgodnie z artykułem 3 Dekretu i z uwzględnieniem zastosowanego standardu sprawozdawczości;
2. analizę i ocenę kryteriów określania obszarów konsolidacji, aby ocenić zgodność z postanowieniami Dekretu;
3. porównanie informacji finansowych wykazanych w NFS z informacjami wykazanymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy;
4. zrozumienie poniższych aspektów:
  - a. model biznesowy i organizacyjny Grupy w odniesieniu do zarządzania sprawami określonymi w artykule 3 Dekretu;
  - b. polityki przyjęte przez Grupę w zakresie spraw wskazanych w art. 3 Dekretu, osiągnięte wyniki i związane z nimi kluczowe wskaźniki efektywności;
  - c. kluczowe ryzyka generowane i/lub stojące przed Grupą w odniesieniu do kwestii określonych w artykule 3 Dekretu.

W odniesieniu do tych kwestii porównaliśmy uzyskane informacje z informacjami przedstawionymi w NFS i przeprowadziliśmy procedury opisane w punkcie 5 a) poniżej;

5. zrozumienie procesów dotyczących sporządzenia, zbierania i zarządzania istotnymi informacjami jakościowymi i ilościowymi zawartymi w NFS.

W szczególności przeprowadziliśmy spotkania i wywiady z kierownictwem FCA Bank SpA oraz przeprowadziliśmy ograniczone analizy dokumentacji dowodowej w celu zebrania informacji na temat



procesów i procedur gromadzenia, konsolidacji, przetwarzania i przekazywania informacji niefinansowych do funkcji odpowiedzialnej za przygotowanie sprawozdania niefinansowego.

Ponadto, w przypadku istotnych informacji, biorąc pod uwagę działalność i charakterystykę Grupy:

- na poziomie grupy,
  - a) w odniesieniu do informacji jakościowych zawartych w NFS, w szczególności w odniesieniu do modelu biznesowego, wdrożonej polityki i głównych ryzyk, przeprowadziliśmy rozmowy i uzyskaliśmy dokumentację w celu potwierdzenia zgodności z dostępnymi dowodami;
  - b) w odniesieniu do informacji ilościowych przeprowadziliśmy procedury analityczne oraz ograniczone testy, aby ocenić, na podstawie próby, dokładność konsolidacji informacji.
- w przypadku FCA Bank SpA, który został wybrany na podstawie jego działalności i wkładu do wskaźników efektywności na poziomie skonsolidowanym, przeprowadziliśmy wizyty na miejscu, podczas których spotkaliśmy się z lokalnym kierownictwem oraz zebraliśmy dokumentację potwierdzającą prawidłowe zastosowanie procedur i metod obliczeniowych użytych w odniesieniu do kluczowych wskaźników efektywności.

#### Wnioski

W oparciu o przeprowadzone procedury stwierdzamy, że NFS Grupy FCA Bank za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami art. 3 i 4 Dekretu oraz wybranymi Standardami GRI. Nasze wnioski na temat NFS Grupy FCA Banku nie obejmują informacji zawartych w paragrafie „Taksonomia europejska” NSF, wymaganych przez artykuł 8 rozporządzenia (UE) nr 2020/852.

Mediolan, 17 marca 2023 t.

PricewaterhouseCoopers SpA

Podpis

Raffaella Preziosi  
(Partner)

Paolo Bersani  
(Upoważniony sygnatariusz)

*Niniejszy raport został przetłumaczony z języka włoskiego wyłącznie dla wygody międzynarodowych czytelników. Nie przeprowadziliśmy kontroli tłumaczenia NFS za rok 2022.*



# ZAŁĄCZNIK – SKONSOLIDOWANE OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 r.

Sporządzone zgodnie z Dekretem nr 254/16

## LIST TO INTERESARIUSZY

W zakończonym właśnie roku FCA Bank zaangażował się w umocnienie swojej strategii ESG, opartej na zasadach ochrony środowiska, ładu społecznego i korporacyjnego. Zgodnie z procesem rozpoczętym w poprzednich latach, Grupa kontynuowała dopracowywanie celu i filarów, na których opiera się jej strategia. Następnym krokiem będzie zdefiniowanie polityki i planu zrównoważonego rozwoju, co stworzy podstawy do działań, które zostaną zrealizowane w najbliższej przyszłości.

Cele FCA Banku można podsumować w następujący sposób: „Codziennie tworzymy rozwiązania dla mobilności na rzecz lepszej planety”. Z nim związane są cztery filary – zrównoważona mobilność, środowisko, ludzie, innowacje i cyfryzacja – na których opiera się tożsamość ESG Banku. Te elementy razem wzięte stanowią podstawowe wartości Grupy i jej dążenie do demokratyzacji dostępu do ekologicznej mobilności.

Cel ten można osiągnąć przede wszystkim dzięki naszym innowacyjnym i elastycznym rozwiązaniom finansowym, które mają na celu zachęcenie do wprowadzania pojazdów napędzanych nową energią. Należą do nich finansowanie GO4xe i GOeasy, nagrodzone jako „Najlepsza inicjatywa roku w zakresie ESG/zrównoważonego rozwoju” podczas Motor Finance Europe Awards 2022. Działania FCA Banku przybrały również formę partnerstwa z innowacyjnymi, świadomymi zrównoważonego rozwoju markami, takimi jak Tesla, VinFast, Always, XEV i ElectricBrands.

Nasza Grupa uzyskała znaczące wyniki również w sektorze wynajmu i mobilności. Rok 2022 stanowił punkt zwrotny, ponieważ w październiku, podczas Mondial de l'Auto Paris, Grupa oficjalnie przedstawiła firmę Drivalia, swoją nową spółkę zajmującą się wynajmem i mobilnością. Ta marka ma ambicję stać się czołowym europejskim graczem w dziedzinie mobilności jutra, czyniąc ekologiczną mobilność dostępną dla jak największej liczby osób. W tym celu firma Drivalia oferuje programy oparte na zrównoważonym rozwoju, cyfrowym wykorzystaniu i podejściu opartym na zapotrzebowaniu. Do takich planów należą cenione przez ponad 30 000 użytkowników abonamenty samochodowe CarCloud i Be Free EVO oraz usługa współdzielenia samochodów z napędem elektrycznym e-GO! Drivalia (poprzednio LeasysGO!).

Do tego dochodzi strategia elektryfikacji firmy Drivalia, której celem jest rozbudowa floty (do 2025 r. będzie się ona składać ze 160 000 pojazdów, z czego połowa będzie w pełni elektryczna lub hybrydowa typu plug-in) oraz zapewnienie klientom jak największej dostępności stacji ładowania poprzez rozwój infrastruktury ładowania elektrycznego w Europie (do 2025 r. będzie ich 3 100).

FCA Bank kontynuował również swoją ścieżkę wzrostu, koncentrując się na zrównoważonej bankowości codziennej, wprowadzając na rynek dwie nowe karty kredytowe Futura (z przetworzonego tworzywa sztucznego PVC) i Drivalia, zaprojektowane tak, aby każdy zakup przekształcić w ekologiczną i inteligentną mobilność. Obie umożliwiają przystąpienie do Eco Club FCA Banku, bezpłatnego programu lojalnościowego, który pomaga przekształcić zakupy w bardziej ekologiczny styl życia.

Poprzez swoje stałe zaangażowanie Grupa FCA Banku wykazała się perspektywnym charakterem, potwierdzając swoją zdolność do generowania zysków poprzez odpowiedzialny model biznesowy ukierunkowany na zrównoważony rozwój.

Giacomo Carelli  
Prezes i Dyrektor Generalny



## SPIS TREŚCI

NOTA METODOLOGICZNA.....	252
ANALIZA ISTOTNOŚCI I ZAANGAŻOWANIE INTERESARIUSZY .....	254
PROFIL GRUPY.....	260
SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	262
ŁAD KORPORACYJNY I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	268
ASPEKTY ŚRODOWISKOWE.....	280
ASPEKT SPOŁECZNY .....	285
ZARZĄDZANIE KADRAMI .....	300
PRAWA CZŁOWIEKA .....	312
ZWALCZANIE KORUPCJI.....	314
TAKSONOMIA UE.....	315
ZGODNOŚĆ Z PRZEPISAMI PODATKOWYMI .....	316



## NOTA METODOLOGICZNA

1 stycznia 2017 r. weszły w życie nowe regulacje dotyczące ujawniania informacji niefinansowych przez duże organizacje i jednostki interesu publicznego, zawarte w Dekrecie nr 254 z 30 grudnia 2016 r. wdrażającym dyrektywę UE 2014/95/UE. Przepisy te były stosowane w odniesieniu do każdego roku podatkowego, począwszy od 2017 r.

FCA Bank, jako jednostka interesu publicznego, której wskaźniki wielkości – pod względem liczby pracowników, sytuacji finansowej i przychodów netto – przekraczają progi określone w art. 2 Dekretu nr 254, corocznie publikuje Skonsolidowane Sprawozdanie Niefinansowe jako załącznik do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe Grupy FCA Banku jest sporządzone zgodnie z art. 4 wyżej wymienionego Dekretu 254/2016 oraz Standardami GRI 2021 według opcji raportowania "w odniesieniu do".

Te "Standardy GRI" są obecnie najczęściej stosowanym i uznawanym na całym świecie modelem raportowania niefinansowego.

Rada Dyrektorów zatwierdza Skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe w połączeniu ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za rok 2022.

Skonsolidowane oświadczenie niefinansowe, które zostało zbadane przez PricewaterhouseCoopers S.p.A., jest publikowane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy na stronie internetowej firmy i przesyłane do Consob pocztą elektroniczną z certyfikatem.

Zgodnie z wyżej wymienionymi przepisami prawa, Grupa FCA Bank zapewnia swoim interesariuszom komunikację dotyczącą tematów niefinansowych uznanych za istotne w świetle przeprowadzonej analizy istotności, z uwzględnieniem działalności i charakterystyki Grupy, w celu zapewnienia zrozumienia jej modelu organizacyjnego, polityk, głównych ryzyk i wskaźników wydajności. Tematy istotne dla Grupy FCA Bank są wskazane w macierzy zamieszczonej w specjalnej sekcji i dotyczą zarządzania oraz następujących obszarów tematycznych określonych w Dekrecie 254/2016:

- Środowisko
- Personel
- Kwestie społeczne
- Zwalczanie korupcji czynnej i biernej
- Przestrzegania praw człowieka

Określenie i wybór treści niniejszego oświadczenia, zgodnie z wymogami Dekretu 254/2016, zostały dokonane w taki sposób, aby zapewnić zrozumienie działań prowadzonych przez Grupę, ich wyników, rezultatów i wpływu, również z uwzględnieniem zasad Standardów GRI dotyczących istotności, inkluzywności, kontekstu zrównoważonego rozwoju i kompletności.

Zgodnie z wymogami Dekretu nr 254/2016 oraz standardami raportowania Globalnej Inicjatywy Sprawozdawczej<sup>1</sup> (GRI), Grupa FCA Banku przeprowadza coroczną aktualizację analizy istotności w celu zidentyfikowania tematów uznanych za istotne zarówno przez interesariuszy, jak i Grupę.

Pozycja poszczególnych tematów w macierzy istotności zależy od wagi, jaką przypisuje się im w odniesieniu do działalności Banku i wpływu na interesariuszy. Oddziaływania to pozytywne lub negatywne, aktualne lub potencjalne, bezpośrednie lub pośrednie, krótko- lub długoterminowe skutki, jakie Grupa generuje dla gospodarki, środowiska i społeczeństwa.

Istotne tematy potencjalnie istotne dla Grupy FCA Bank i interesariuszy zostały zdefiniowane przez:

- analizę kontekstu na podstawie publikacji Sustainable Development in the European Union (Zrównoważony rozwój w Unii Europejskiej) wydanej przez Eurostat oraz Reflection Paper towards a sustainable Europe by 2030 (Dokument do przemyśleń na temat zrównoważonej Europy do roku 2030) wydanej przez Komisję Europejską;
- przegląd benchmarków sektorowych: przeprowadzono analizę sektora, w którym działa FCA Bank, dotyczącą usług bankowych i zintegrowanych, w wyniku czego zidentyfikowano trzy podmioty, uważane za jedne z najbardziej innowacyjnych i cyfrowych na scenie włoskiej, o wielkości działalności podobnej do tej, jaką prowadzi FCA Bank;

<sup>1</sup>Global Reporting Initiative (GRI) jest organizacją non-profit opartą na sieci obejmującej tysiące profesjonalistów i organizacji działających w wielu sektorach. Ramy Raportowania GRI to powszechnie przyjęty model raportowania wyników ekonomicznych, środowiskowych i społecznych organizacji. Misją GRI jest uczynienie ze sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju standardowej praktyki i umożliwienie wszystkim firmom i organizacjom raportowania o ich wynikach i wpływie na gospodarkę, środowisko, społeczeństwo i zarządzanie. GRI publikuje wytyczne dotyczące raportowania zrównoważonego rozwoju, które można znaleźć na stronie [www.globalreporting.org](http://www.globalreporting.org).



- rewizję matrycy istotności na rok 2021.

## PROCES SPRAWOZDAWCZY

Wszystkie działy korporacji biorą udział w przygotowaniu treści Skonsolidowanego Oświadczenia Niefinansowego 2022 oraz w dialogu z interesariuszami. Gromadzenie danych jest scentralizowane, a proces raportowania Oświadczenia został od 2018 r. sformalizowany w ramach specjalnej procedury wewnętrznej o nazwie „04L.01.25. Procedura grupowa dotycząca sprawozdań niefinansowych”, opublikowana w Intranecie Spółki. Niniejszy dokument reguluje proces, działania, role i obowiązki działów i organów Grupy zaangażowanych w przygotowanie, zatwierdzenie i publikację.

## ZAKRES RAPORTOWANIA

Zakres sprawozdawczości dla celów Skonsolidowanego Sprawozdania Niefinansowego Grupy FCA Bank jest taki sam jak zakres Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., określony w „Części A – Zasady rachunkowości, A.1 – Część ogólna, Punkt 3 – Zakres i metody konsolidacji” Informacji dodatkowej do Sprawozdania Finansowego.

Zgodnie z umowami pomiędzy akcjonariuszami FCA Banku, ujawnionymi w komunikacie prasowym z 17 grudnia 2021 roku, firma Leasys i jej spółki zależne zostały sprzedane 21 grudnia 2022 roku w celu stworzenia wielomarkowej spółki leasingu operacyjnego, w której Stellantis i CACF posiadają po 50% udziału.

W konsekwencji tego działania korporacyjnego należy zauważyć, że w odniesieniu do danych ilościowych dokument obejmuje trzy różne przypadki:

- 1) dane po sprzedaży, które zostały przedstawione na dzień 31 grudnia 2022 r. zgodnie ze sprawozdaniem finansowym (patrz wykresy/tabele dotyczące rozkładu liczby pracowników, stażu pracy w firmie według płci, wieku według kategorii, szczebla hierarchii, całkowitej liczby pracowników, pracowników w podziale na rodzaj umowy w podziale na obszar geograficzny i rodzaj umowy o pracę na czas określony/nieokreślony, pracownicy w podziale na obszar geograficzny i rodzaj umowy o pracę w pełnym lub niepełnym wymiarze godzin, liczba pracowników);
- 2) dane, które odzwierciedlają wyniki roku, odnoszą się do zakresu przedsprzedażowego, takie jak dane środowiskowe i finansowe;
- 3) wszystkie pozostałe dane, dla których przewidziano podwójny obraz, przed sprzedażą i po sprzedaży.

Bezpośrednio mierzalne dane ilościowe zostały przedstawione przy użyciu szacunków, tam gdzie było to konieczne. Poniżej przedstawiono wzory i założenia stosowane do obliczania wskaźników ilościowych, o ile nie są one wyraźnie przewidziane w Standardach GRI.

## Założenia i formuły ujęte bezpośrednio w Standardach GRI

Jeśli chodzi o personel, dane są obliczane na podstawie dokładnej liczby pracowników na dzień 31 grudnia 2022 r. Wskaźnik częstotliwości wypadków oblicza się jako liczbę wypadków pomnożoną przez 1 000 000 i podzieloną przez liczbę godzin pracy. Są to oszacowania i odnoszą się do płatnych godzin pracy stałych pracowników, w tym zarówno regularnych godzin pracy, jak i nadgodzin, z wyłączeniem głównych przyczyn nieobecności, tj. urlopów, dni chorobowych, odpraw itp.

Należy zauważyć, że tylko w przypadku rynku włoskiego godziny pracy odzwierciedlają rzeczywiście przepracowane godziny.

Dane dotyczące środowiska są przedstawione tylko częściowo, ponieważ nie obejmują zużycia energii i wynikających z tego emisji przez flotę firmową. Jeśli chodzi o zużycie energii i wynikające z tego emisje w biurach, spółkami dotychczas nieuwzględnionymi w sprawozdaniu są Drivalia France S.A.S., Drivalia UK Ltd., Drivalia España S.L.U., FCA Capital RE DAC i Ferrari Financial Services GmbH.

## Założenia i formuły nie ujęte bezpośrednio w Standardach GRI

Poniżej podajemy główne definicje, założenia i formuły obliczeniowe, które nie zostały ujęte w Standardach GRI:

- Indeks zadowolenia klientów
- Skargi

Wskaźniki zadowolenia klientów są obliczane jako średnia ważona odpowiedzi na pytanie zawarte w kwestionariuszu, dotyczące stopnia zadowolenia klienta z wykonanej usługi, w skali od 1 do 5.



W odniesieniu do reklamacji Grupa FCA Bank stosuje się do tego, co zostało określone w tym zakresie w Załączniku I do CRD – Dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (Dyrektywa 2013/36/UE). W szczególności, stwierdzono, że reklamacja jest wyrazem niezadowolenia złożonym przez osobę fizyczną lub prawną w odniesieniu do usług bankowych wymienionych w Załączniku I do CRD (Capital Requirements Directive – Dyrektywa 2013/36/UE).

## ANALIZA ISTOTNOŚCI I ZAANGAŻOWANIE INTERESARIUSZY

Raportowanie niefinansowe dotyczy istotnych tematów, które odzwierciedlają pozytywne lub negatywne skutki działalności Grupy w sferze ekonomicznej, społecznej i środowiskowej, co może mieć znaczący wpływ na postrzeganie jej interesariuszy.

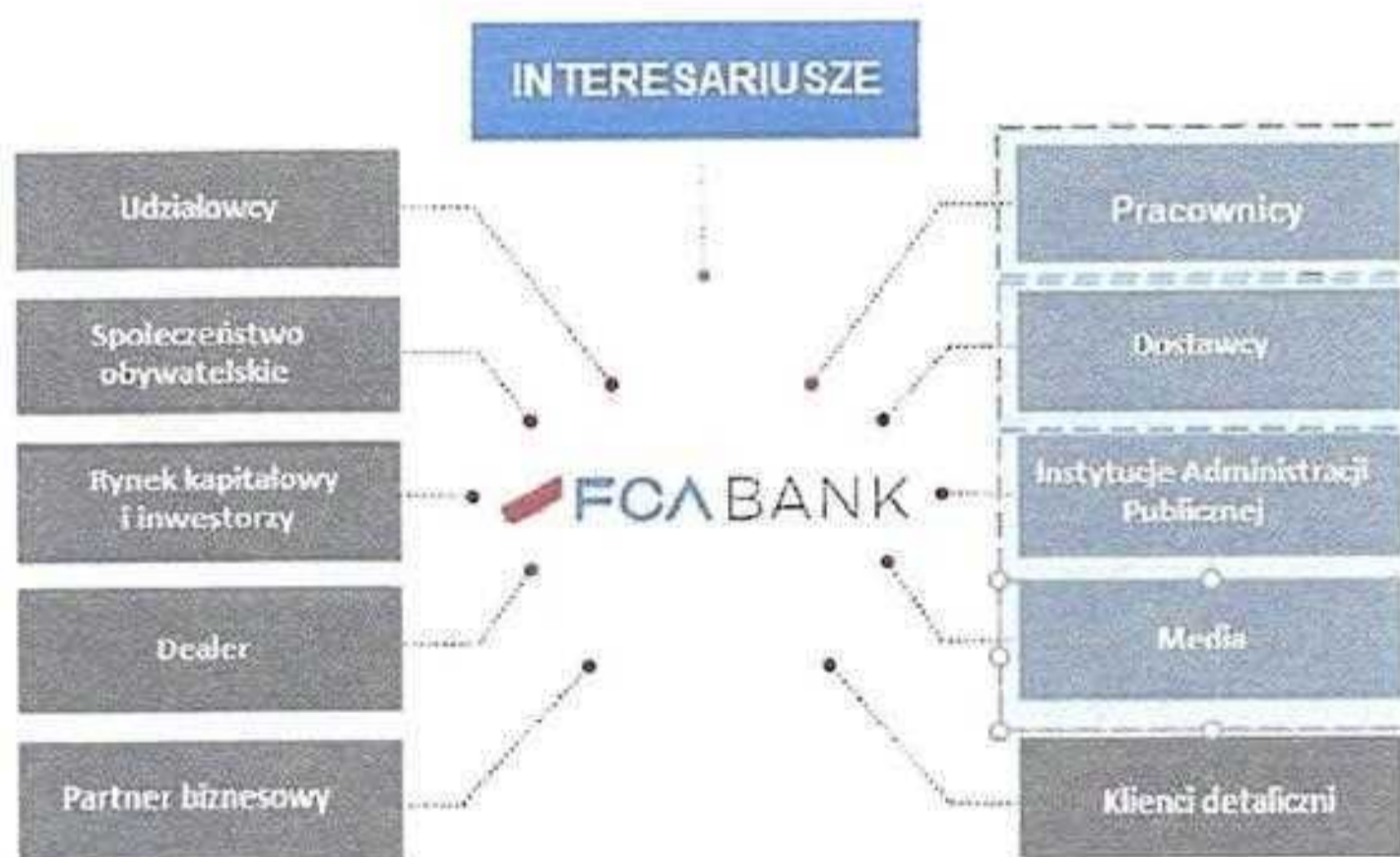
Zagadnienia te stanowią główny element sprawozdawczości niefinansowej, a także mają fundamentalne znaczenie dla identyfikacji ryzyka i szans oraz zarządzania nimi.

W 2022 roku, w celu zidentyfikowania tematów uznanych za istotne, Grupa zastosowała ustrukturyzowany proces, odwołujący się do perspektyw zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych w stosunku do granic spółki, zgodnie z następującymi etapami i działaniami:

- mapowanie interesariuszy Grupy FCA Bank;
- identyfikacja potencjalnych istotnych tematów na podstawie: analizy porównawczej, priorytetów strategicznych określonych przez Radę Dyrektorów, z udziałem działu CSR (Corporate Social Responsibility);
- priorytetyzacja tematów poprzez zaangażowanie interesariuszy Grupy i zebrania pracowników (Komitetu Zarządzającego) w celu określenia pozycji odpowiednich tematów w macyzy istotności;
- walidacja macyzy istotności.

Działania opisane powyżej były monitorowane przez Komitet ds. Ryzyka i Audytu (RAC), pełniący rolę doradcy Rady Dyrektorów w procesie przygotowywania Oświadczenia niefinansowego.

W 2022 roku Grupa potwierdziła istniejącą mapę swoich interesariuszy:



Po wieloletnim doświadczeniu w angażowaniu interesariuszy, w 2022 roku Grupa postanowiła zaangażować kategorie przedstawione w tabeli powyżej. Kontynuując proces rotacji interesariuszy, po raz pierwszy włączono kategorie "Instytucje i administracja publiczna" oraz "Media".

W ramach analizy istotności dla roku 2022 uzyskano opinie od dwudziestu czterech stron:

- szesnastu pracowników Grupy;



- trzech dostawców;
- dwóch Samorządów, którym Bank świadczy usługi leasingu finansowego;
- trzech czasopism branżowych.

Jeśli chodzi o kategorię pracowników, wybrano pracowników należących do dwóch funkcji korporacyjnych Jednostki Dominującej (audyt wewnętrzny i sprawozdawczość regulacyjna).

W przypadku pozostałych kategorii (dostawcy, instytucje i administracja publiczna, media) wyboru dokonano dzięki wsparciu odpowiednich funkcji korporacyjnych.

Wybrane strony zostały wcześniej poinformowane o dokumencie dotyczącym zrównoważonego rozwoju Grupy, funkcji matrycy istotności oraz sposobie przydzielania punktów.

Ocenę przeprowadzono poprzez wypełnienie kwestionariusza, w którym interesariusze przyznawali poszczególnym tematom punkty od 1 do 5.

Wszystkie uzyskane wyniki były brane pod uwagę dla celów matrycy, bez zastosowania minimalnego progu wykluczenia. W części „Matryca istotności” na osi y przedstawiono wyniki opinii interesariuszy.

Potencjalne tematy istotne dla Grupy FCA Bank i jej interesariuszy zostały zidentyfikowane poprzez:

- skonsolidowane sprawozdania niefinansowe innych krajowych i międzynarodowych grup bankowych i finansowych, uznawanych za wzorcowe wśród głównych grup rówieśniczych Grupy FCA Banku;
- zobowiązania wyrażone i sformalizowane w kodeksie postępowania Grupy FCA Bank;
- skonsolidowane sprawozdania niefinansowe z ostatnich trzech lat;
- wewnętrzne wywiady z przedstawicielami Grupy FCA Bank, którzy przedstawili punkt widzenia każdego działu na omawiane tematy, co pozwoliło skupić się na kluczowych aspektach i głównych działaniach projektowych opracowanych w ciągu roku zgodnie z tymi aspektami;
- dialog z działem Społecznej Odpowiedzialności Biznesu;
- dokumenty wewnętrzne firmy oraz protokoły z posiedzeń Rady Dyrektorów.

Tematy zostały uszeregowane pod względem ważności w ramach dwóch głównych działań:

- bezpośrednie zaangażowanie zewnętrznych interesariuszy Grupy, jak wspomniano powyżej;
- ocena wewnętrzna dokonywana przez zebranie pracowników, uwzględniająca znaczenie tematów w odniesieniu do działalności i strategii firmy.

Po zakończeniu procesu aktualizacji matrycy istotności w odniesieniu do roku 2022, jedenaście tematów zostało uznanych za istotne dla Grupy FCA Bank:

- zarządzanie ryzykiem ESG;
- Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie
- Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe
- Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług
- Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi;
- Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność;
- Relacje z dealerami, klientami i dostawcami;





- Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich
- Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości
- Innowacje i digitalizacja;
- Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników;
- Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi
- Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka

Poniżej i w kolejnych rozdziałach tematy te są powiązane z każdym z obszarów wskazanych w Dekrecie 254/2016 (aspekty środowiskowe, aspekty społeczne, zarządzanie personelem, prawa człowieka i walka z korupcją).



#### Aspekty środowiskowe

- ✓ Wpływ na środowisko i zarządzanie wyzwaniami klimatycznymi
- ✓ Zielone finanse i mobilność przyjazna dla środowiska



#### Aspekty społeczne

- ✓ Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe
- ✓ Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług
- ✓ Relacje z dealerami, klientami i dostawcami
- ✓ Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości
- ✓ Innowacja i digitalizacja
- ✓ Zarządzanie ryzykiem ESG





#### Zarządzanie personelem

- Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich
- Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi
- Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników



#### Przestrzeganie praw człowieka

- Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka



#### Zwalczanie korupcji

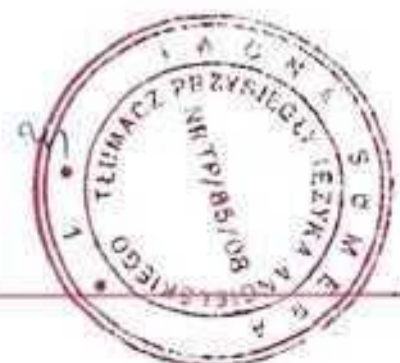
- Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie

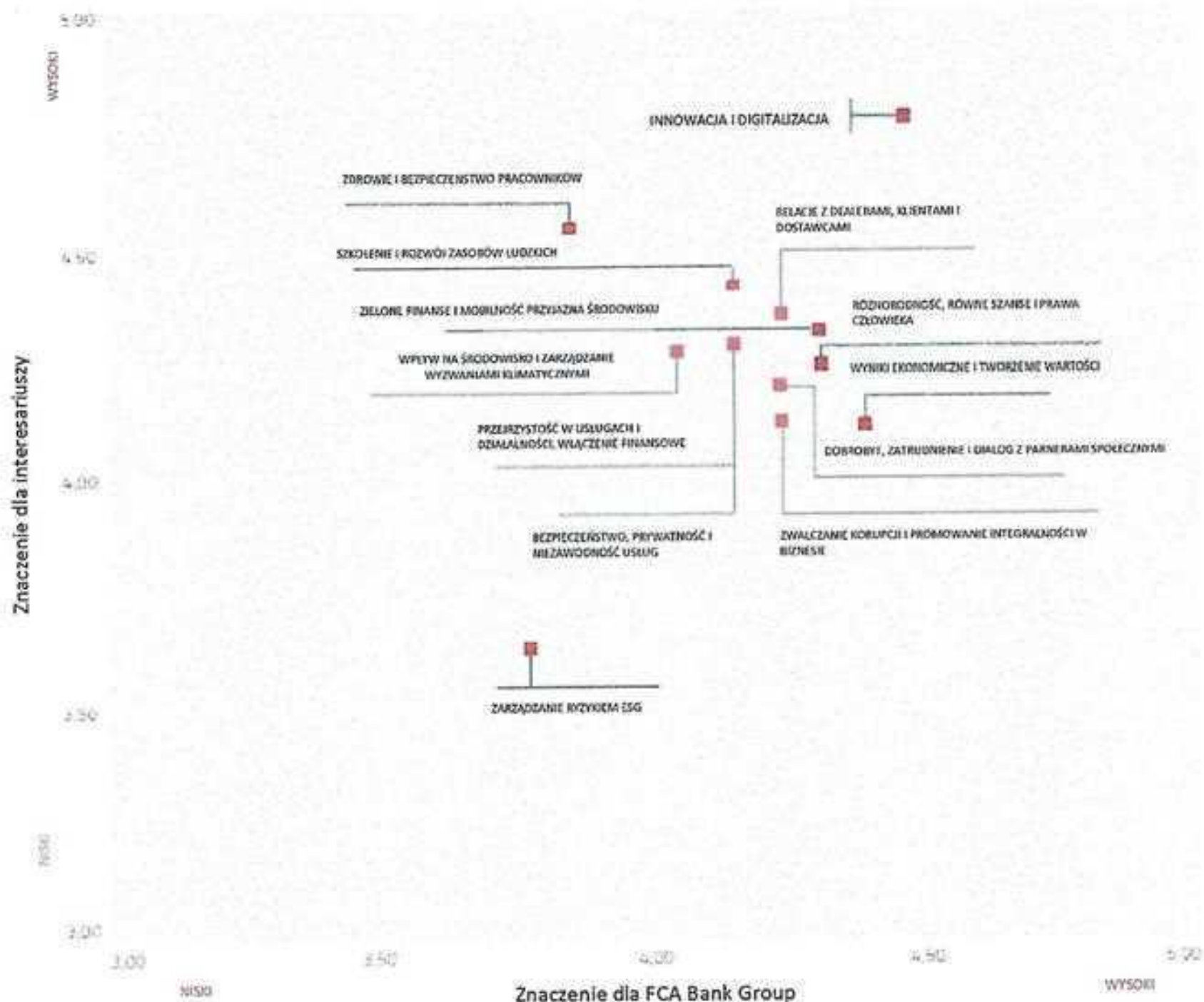
## MATRYCA ISTOTNOŚCI 2022

Wyniki analizy istotności są przedstawiane graficznie za pomocą diagramu kartezjańskiego zwanego macierzą istotności, który na osi x przedstawia interes Grupy FCA Bank, a na osi y interes Interesariuszy.

Wszystkie istotne tematy uzyskały średnią ocenę na skali osi x oraz na skali osi y powyżej 3 (w skali od 1 do 5, jak wspomniano wyżej). W związku z tym, w celu bardziej przejrzystej prezentacji matrycy, wykres przedstawiono w skali od 3 do 5.

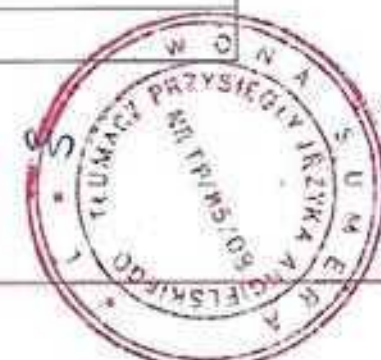
Macierz istotności, przedstawiona poniżej, jest najpierw udostępniana Komisji ds. Ryzyka i Audytu, będącej komitetem Rady, a następnie Radzie Dyrektorów.





Poniższa tabela przedstawia średnie oceny uzyskane dla każdego tematu od interesariuszy i członków zebrania pracowników FCA Bank.

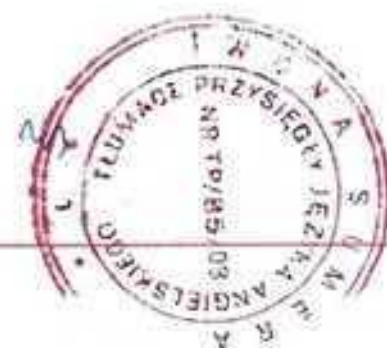
Istotny temat	Znaczenie dla interesariuszy	
	2022	2021
Innowacje i cyfryzacja	4,8	4,4
Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników	4,5	4,8
Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich	4,4	4,2
Relacje z dealerami, klientami i dostawcami	4,4	4,3
Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność	4,3	4,4
Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe	4,3	4,4
Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług	4,3	4,5
Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi	4,3	4,4
Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka	4,2	4,4
Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi	4,2	4,2
Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie	4,2	4,8
Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości	4,1	4,3
Zarządzanie ryzykiem ESG	3,6	



Istotny temat	Znaczenie dla Grupy FCA Banku	
	2022	2021
Innowacje i cyfryzacja	4,5	4,5
Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości	4,4	4,0
Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność	4,3	4,1
Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka	4,3	3,5
Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie	4,2	4,1
Relacje z dealerami, klientami i dostawcami	4,2	3,9
Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi	4,2	4,0
Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe	4,2	4,3
Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich	4,2	4,0
Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług	4,2	4,3
Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi	4,1	4,1
Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników	3,9	5,0
Zarządzanie ryzykiem ESG	3,8	-

Tematy uznane za istotne zostały powiązane z treściami wskazanymi w Dekrecie 254/2016, o ile zostały zgłoszone. Każdy temat został powiązany z ryzykiem, polityką, zobowiązaniami podjętymi przez Grupę oraz wynikami osiągniętymi w zarządzaniu nimi w ciągu roku.

Obszar objęty dekretem legislacyjnym 254/2016	Istotny temat	Minimalna zawartość wymagana przez Dekret 254/2016
Aspekty środowiskowe	Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność	Emisja gazów cieplarnianych i zanieczyszczeń powietrza.
	Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi	Emisja gazów cieplarnianych i zanieczyszczeń powietrza. Wykorzystanie zasobów energetycznych, z rozróżnieniem na te, które są produkowane ze źródeł odnawialnych i nieodnawialnych, oraz wykorzystania zasobów wodnych
Aspekty społeczne	Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe	Nie określono w Dekrecie 254/2016
	Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług	
	Relacje z dealerami, klientami i dostawcami	
	Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości	
	zarządzanie ryzykiem ESG	
	Innowacje i cyfryzacja	
Zarządzanie personelem	Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich	Aspekty społeczne i zarządzania pracownikami, w tym działania na rzecz zapewnienia równości płci, środki służące realizacji konwencji organizacji międzynarodowych i ponadnarodowych w tej sprawie oraz sposoby prowadzenia dialogu z partnerami społecznymi. Sposób prowadzenia dialogu z partnerami społecznymi



	Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi	
	Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników	Wpływ, w miarę możliwości na podstawie realistycznych założeń lub scenariuszy, w tym średnioterminowych, na środowisko oraz zdrowie i bezpieczeństwo, związany z czynnikami ryzyka, o których mowa w ust. 1 lit. c), lub innymi istotnymi czynnikami ryzyka dla środowiska i zdrowia.
Przestrzeganie praw człowieka	Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka	Poszanowanie praw człowieka, środki przyjęte w celu zapobiegania naruszeniom, jak również działania podjęte w celu zapobiegania postawom i działaniom dyskryminacyjnym.
Zwalczanie korupcji	Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie	Zwalczanie korupcji czynnej i biernej wraz ze wskazaniem instrumentów przyjętych w tym celu

W odniesieniu do wymagań art. 3 Dekretu 254/16, przecinek 2, lit. a):

- Informacja związana z "wykorzystaniem zasobów wodnych" nie została podana, ponieważ FCA Bank uznał, że zarządzanie zasobami wodnymi nie stanowi istotnej kwestii ze względu na własną specyfikę i działalność. W rzeczywistości zużycie wody w Grupie dotyczy przede wszystkim korzystania z urządzeń sanitarnych.

Aby ułatwić identyfikację informacji w dokumencie, na końcu Oświadczenia niefinansowego zamieszczono Spis treści GRI.

Główne zmiany w macyzy istotności na rok 2022

Proces aktualizacji macyzy istotności na rok 2022 w znacznym stopniu potwierdził istotne tematy zgłoszone już w poprzednim roku, z jedenastoma tematami istotnymi dla Grupy FCA Bank. Wszystkie te tematy spełniają wymagania zawarte w Dekrecie 254/2016.

Po przeprowadzonych analizach należy jednak zauważyć, że uznano za stosowne dodanie nowego tematu "Zarządzanie ryzykiem ESG" i podzielenie tematu "Wpływ na środowisko, finanse i zrównoważona mobilność" na dwa odrębne tematy, aby zapewnić szczegółową sprawozdawczość w powiązaniu ze "Standardem GRI" i równoległe oddzielić bezpośredni wpływ Grupy FCA Banku na środowisko od projektów ekologicznego rozwoju.

Poniżej przedstawiono zmiany w zakresie istotnych tematów, które zaszły w roku 2022 w porównaniu z rokiem 2021.

ISTOTNE ZMIANY TEMATYCZNE	2021	2022
Δ	Wpływ na środowisko, zielone finanse i zrównoważona mobilność	Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi
	Relacje z dealerami, klientami i dostawcami Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości Innowacje i cyfryzacja Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie	Relacje z dealerami, klientami i dostawcami Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości Innowacje i cyfryzacja Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie
	-	zarządzanie ryzykiem ESG

Podobnie jak w roku poprzednim, wszystkie trzynaście istotnych tematów uzyskało wartość wyższą niż 3 od obu klastrów zaangażowanych w proces definiowania samej macierzy, tj. interesariuszy i Grupy FCA Bank.

## PROFIL GRUPY

## STRUKTURA AKCJONARIATU



STELLANTIS

CRÉDIT AGRICOLE S.A.



FCA BANK

DRIVALIA

FCA Bank jest spółką joint venture 50/50 utworzoną przez FCA Italy S.p.A. i CA Consumer Finance S.A., liderów w swoich dziedzinach działalności.

FCA Bank oferuje swoje produkty i usługi finansowe na 17 rynkach europejskich i w Maroku, głównie dealerom i klientom końcowym marek Grupy Stellantis wprowadzanych na rynek przez FCA Italy, która jest jego częścią, a także innym podmiotom wchodzącym w skład Grupy Stellantis oraz markom wielu niezależnych partnerów.

Więcej szczegółów na temat profilu i modelu biznesowego spółki można znaleźć w Sprawozdaniu z działalności, w rozdziale "Grupa FCA Bank – Prezentacja i kamienie milowe".

## STRUKTURA GRUPY I OBECNOŚĆ MIĘDZYNARODOWA

FCA Bank S.p.A., z siedzibą przy Corso Orbassano 367 w Turynie, we Włoszech, jest spółką nadrzędną Grupy FCA Banku, prowadzącej działalność w 18 krajach:

Kraj	Firma/oddział
AUSTRIA	FCA Bank GmbH
BELGIA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Belgia)
DANIA	FCA Capital Danmark A/S Drivalia Lease Danmark A/S
FRANCJA	FCA Leasing France S.A. FCA Bank S.p.A. (oddział francuski) Drivalia France S.A.S.
NIEMCY	FCA Bank S.p.A. (Oddział Niemcy) Ferrari Financial Services GmbH FCA Versicherungsservice GmbH
GRECJA	FCA Insurance Hellas S.A. Drivalia Lease Hellas SM S.A. FCA Bank GmbH (Oddział Grecja)
FINLANDIA	FCA Capital Danmark A/S (oddział w Finlandii)
IRLANDIA	FCA Capital RE DAC FCA Bank S.p.A. (Oddział Irlandia)
WŁOCHY	FCA Bank S.p.A.



	Drivalia S.p.A.
NORWEGIA	FCA Capital Norge AS
NIDERLANDY	FCA Capital Nederland B.V.
POLSKA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Polska) FCA Leasing Polska Sp. z o.o.
PORTUGALIA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Portugalia) Drivalia Portugal S.A.
WIELKA BRYTANIA	FCA Automotive Services UK Ltd. FCA Dealer Services UK Ltd. Ferrari Financial Services GmbH (Oddział brytyjski) Drivalia UK Ltd.
HISZPANIA	FCA Bank S.p.A. (Oddział Hiszpania) FCA Dealer Services España S.A. Drivalia España S.L.U.
MAROKO	FCA Dealer Services España S.A. (Oddział w Maroku)
SZWECJA	FCA Capital Sverige AB
SZWAJCARIA	FCA Capital Suisse S.A.

## SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Aby zapewnić solidne i ostrożnościowe zarządzanie, Grupa FCA Bank łączy dochodowość z działalnością ze świadomą akceptacją ryzyka, stosując uczciwe postępowanie w działalności operacyjnej. W związku z tym, Grupa wprowadziła system kontroli wewnętrznej w celu wykrywania, pomiaru i bieżącego monitorowania ryzyk związanych z jej działalnością, angażując dyrektorów i biegłych rewidentów, komitety i funkcje kontrolne, Radę Nadzorczą, zewnętrzną firmę audytorską, wyższe kierownictwo oraz wszystkich pracowników. Odpowiedzialność za system kontroli wewnętrznej w Grupie spoczywa na Audycie Wewnętrznym, Ryzyku i Ciągłej Kontroli, Zgodności z Przepisami, Stosunków z Organami Nadzoru i Ochrony Danych. Te funkcje, które są od siebie organizacyjnie niezależne, działają w całej Spółce i Grupie oraz pozostają w kontakcie z odpowiednimi funkcjami w spółkach zależnych. W szczególności działy zgodności z przepisami, relacji z organami nadzoru i ochrony danych oraz ryzyka i stałej kontroli podlegają Dyrektorowi Generalnemu i Prezesowi, natomiast dział audytu wewnętrznego – Radzie Dyrektorów. Z operacyjnego punktu widzenia, istnieją trzy rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- kontrole pierwszego stopnia, które są przeprowadzane przez działy operacyjne lub są włączane do procedur informatycznych w celu zapewnienia właściwego wykonywania codziennych operacji i pojedynczych transakcji;
- kontrole drugiego stopnia, których celem jest zapewnienie prawidłowego zdefiniowania i wdrożenia procesu zarządzania ryzykiem, zgodności działalności Spółki z obowiązującymi przepisami oraz efektywności, bezpieczeństwa i spójności działań operacyjnych z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Kontrole te są przeprowadzane przez działy nieoperacyjne, w szczególności Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli oraz Dział Zgodności, Relacji z Nadzorem i Ochrony Danych;
- 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 kontrolne

### AUDYT WEWNĘTRZNY

Departament Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Radzie Dyrektorów i jest odpowiedzialny za kontrole trzeciego poziomu, przegląd, w oparciu o roczny plan audytu zatwierdzony przez Radę Dyrektorów, adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz dostarczanie Radzie Dyrektorów i kierownictwu profesjonalnej i bezstronnej opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej. Szef Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za:

- przygotowuje plan audytu na podstawie okresowej oceny ryzyka oraz koordynuje misje audytowe.
- okresowe składanie Radzie Dyrektorów, Komisji ds. Ryzyka i Audytu, Komisji Kontroli Wewnętrznej oraz Radzie Biegłych Rewidentów sprawozdań z ustaleń i postępów w realizacji planu audytu;
- wewnętrzny przegląd, przynajmniej raz w roku, ICAAP oraz ILAAP – w celu zapewnienia, że funkcjonuje on prawidłowo i jest zgodny z obowiązującymi przepisami – oraz okresowe badanie procesu oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.



Proces audytu wewnętrznego wymaga, aby Spółka określała swoje ryzyka corocznie stosując uznaną metodologię zaakceptowaną przez spółkę nadrzędną. W tych spółkach zależnych, które nie posiadają funkcji kontroli wewnętrznej, ryzyka są określane przez spółkę nadrzędną.

Monitorowanie wyników audytu poszczególnych spółek polega na składaniu organom nadzorczym kwartalnych sprawozdań, które obejmują:

- realizację planu kontroli oraz objaśnienia ewentualnych odchyżeń;
- zestawienie raportów z audytów opublikowanych w kwartale sprawozdawczym, które miały ogólną ocenę "słabą" lub "krytyczną";
- status realizacji wydanych zaleceń.

## RYZIKO I PERMANENTNA KONTROLA

Zadaniem tej funkcji jest identyfikacja, pomiar i zarządzanie ryzykiem, a także nadzór nad realizacją wytycznych Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, poprzez bezpośrednie wykonywanie kontroli drugiego stopnia.

Główne cele Ryzyka i Ciągłej Kontroli (R&PC) to:

- określa wytyczne Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem i stałej kontroli;
- zapewnienie upowszechnienia kultury ryzyka w całej organizacji;
- identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka z wyjątkiem ryzyka związanego ze zgodnością (dla którego istnieje specjalna funkcja kontroli);
- monitorowanie narażenia Grupy na różne rodzaje ryzyka (RAF);
- zarządzanie ICAAP, ILAAP i Planem finansowania awaryjnego we współpracy z innymi jednostkami zaangażowanymi w ten proces;
- zapewnienie przepływu informacji do innych działów, organów korporacyjnych i kierownictwa wyższego szczebla;
- współpraca z innymi komórkami kontrolnymi Grupy (Compliance i Audyt Wewnętrzny) w celu zapewnienia stałego monitorowania obszaru objętego kontrolą wewnętrzną;
- wydawanie niezależnych opinii na temat istotnych transakcji koordynacja strategii ryzyka Grupy, wydawanie własnych opinii i sprawdzanie ich realizację.

Ponadto kierownik R&PC jest również odpowiedzialny za plan ciągłości działania.

Funkcja R&PC jest realizowana przez lokalnego pracownika w każdej spółce grupy.

Nadzór nad spółkami Grupy odbywa się poprzez:

- zapewnienie wytycznych Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem i kontroli drugiego stopnia;
- monitorowanie skuteczności lokalnych planów kontroli i lokalnego profilu ryzyka (RAF);
- nadzór nad budżetami rocznymi i ich zgodnością z apetytem na ryzyko Grupy.

Wyniki kontroli drugiego szczebla przeprowadzanych przez Ryzyko i Ciągłą Kontrolę są przedstawiane kwartalnie Komitetowi Kontroli Wewnętrznej (ICC) oraz corocznie w Sprawozdaniu z Kontroli Wewnętrznej (ICR). Profil ryzyka Banku jest prezentowany na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Wewnętrznego Grupy (GIRC).

## ZGODNOŚĆ, RELACJE Z ORGANAMI NADZORU I OCHRONA DANYCH

Compliance, Supervisory Relations & Data Protection (CSR&DP) to funkcja kontrolna drugiego poziomu, która działa zgodnie z zasadami niezależności, autorytetu, autonomii, adekwatności zasobów i jest odpowiedzialna za następujące obszary:





- Zgodność, której celem jest monitorowanie ryzyka niezgodności, np. ryzyka poniesienia sankcji sądowych lub administracyjnych, strat finansowych lub utraty reputacji w wyniku naruszenia przepisów imperatywnych lub samoregulacyjnych. Nadzór ten, oprócz tego, że ma na celu uniknięcie ryzyka nałożenia na Bank sankcji za nieprzestrzeganie obowiązujących przepisów, ma również na celu ich przestrzeganie (oraz stosowanie się do przewodnich zasad samoregulacji zawartych w kodeksie postępowania) w interesie klientów. Ma to na celu ochronę przed innym ryzykiem, być może najważniejszym ze wszystkich, ryzykiem utraty reputacji, ochronę najcenniejszego dobra, jakim jest zaufanie;
- Relacje z Organami Nadzoru, którego celem jest zarządzanie relacjami z włoskimi i ponadnarodowymi organami nadzoru poprzez okresowe spotkania i raporty na temat różnych projektów i inicjatyw Grupy, a także utrzymywanie kontaktów z lokalnymi organami nadzoru poprzez monitorowanie i raportowanie audytów oraz wszelkich wymaganych planów działania;
- Ochrona danych, której celem jest zapewnienie odpowiedniej ochrony danych osobowych, określenie ról i obowiązków w zakresie właściwego zarządzania danymi na podstawie konkretnych wymogów i specyfiki przedsiębiorstwa.

Szef tej funkcji jest również odpowiedzialny za przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, zgłaszanie nieprawidłowości i zgodność z przepisami antymonopolowymi, a 25 września 2020 r. został mianowany inspektorem ochrony danych (DPO). Odpowiada również za zgłaszanie podejrzanych transakcji i jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki.

CSR&DP identyfikuje ryzyka braku zgodności poprzez coroczny proces Mapowania Ryzyka Zgodności i monitoruje takie ryzyka na podstawie planu działań i kontroli, który obejmuje:

- kontrole mające na celu sprawdzenie skuteczności istniejących procesów i procedur, przestrzeganie lokalnych przepisów i zasad Grupy;
- działania mające na celu określenie i zaplanowanie zaangażowania funkcji w każdy projekt, działanie lub inicjatywę, nową lub już realizowaną;
- szkolenia mające na celu rozwój i upowszechnianie kultury ryzyka wśród wszystkich pracowników i konsultantów.

Wyniki kontroli są odpowiednio dokumentowane i udostępniane kierownikom analizowanych obszarów w celu określenia, w razie potrzeby, planów działania mających na celu wzmocnienie monitorowania ryzyka niezgodności, na które narażona jest Firma.

Zakres obowiązków i odpowiedzialności CSR&DP rozciąga się na spółkę nadrzędną oraz, w zakresie koordynacji i nadzoru, na Leasys<sup>2</sup> i rynki zagraniczne.

## Komitety Rady

### KOMITET DS. RYZYKA I AUDYTU

Zgodnie z przepisami nadzorczymi dotyczącymi ładu korporacyjnego, Komisja ds. Ryzyka i Audytu (RAC) wspiera Radę Dyrektorów w zakresie ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej, a także oceny prawidłowości stosowania standardów rachunkowości przy sporządzaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W szczególności w zakresie zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem i kontrolą, Komitet wspiera Radę Dyrektorów:

- w określaniu i zatwierdzaniu strategicznych wytycznych i polityki zarządzania ryzykiem; w ramach ram apetytu na ryzyko (RAF) Komitet przeprowadza niezbędną ocenę i przedstawia propozycje, tak aby Rada Dyrektorów mogła ustalić i zatwierdzić cele w zakresie ryzyka („apetyt na ryzyko”) oraz próg tolerancji („tolerancja ryzyka”);
- w weryfikowaniu prawidłowego wdrażania strategii zawartych w polityce zarządzania ryzykiem oraz w RAF;
- w określaniu zasad i procesów wyceny aktywów Spółki;
- w uprzednim zapoznawaniu się z planem audytu, planami działalności funkcji kontrolnych drugiego stopnia oraz okresowymi sprawozdaniami funkcji kontrolnych Spółki przedkładanymi Radzie Dyrektorów;
- sprawdzanie adekwatności funkcji monitorujących ryzyko firmy, procedur kontroli wewnętrznej oraz przepływu informacji niezbędnych do zapewnienia Radzie Dyrektorów prawidłowych i wyczerpujących informacji.

Ryzyka i Audytu jako komitet Rady, który – w ramach swoich funkcji związanych z formułowaniem propozycji, doradztwem i ustalaniem faktów – wspiera Radę w procesie sporządzania Oświadczenia niefinansowego, analizując je. W tym celu Komitet wraz z

<sup>2</sup> Zgodnie z umowami akcjonariuszy FCA Banku, ujawnionymi w komunikacie prasowym z 17 grudnia 2021 roku, firma Leasys i jej spółki zależne zostały wykupione 21 lipca 2022 roku.



kierownictwem analizuje ogólny zarys i strukturę jego zawartości na początku procesu sprawozdawczości rocznej, monitorując etapy przygotowawcze, a także oceniając kompletność komunikatu przekazywanego opinii publicznej za pomocą tego dokumentu, wydając uprzednio opinię na ten temat Radzie Dyrektorów, która jest proszona o jego zatwierdzenie.

Ryzyka i Audytu, która pełni rolę doradcy Rady, zadanie monitorowania postępów w realizacji planów dotyczących kwestii zrównoważonego rozwoju społecznego i środowiskowego określonych i wdrażanych przez kierownictwo, poprzez sprawdzanie ich zgodności ze strategiami określonymi przez Radę Dyrektorów, a następnie ocenę stopnia realizacji. W tym celu jest okresowo informowana przez odpowiednie działy korporacyjne, a także przez dział CSR (w zakresie inicjatyw dotyczących odpowiedzialności społecznej) oraz dział Finansów – Sprawozdawczości Skonsolidowanej i Regulacyjnej w zakresie sporządzania sprawozdania niefinansowego, a także zapewnia stały dialog z Komisją Biegłych Rewidentów, analizując uwagi i sugestie wynikające z działalności nadzorczej tego organu w zakresie zgodności z prawem oraz przedstawiając propozycje, w stosownych przypadkach, Dyrektorowi Generalnemu i Radzie Dyrektorów.

Komisja składa się z dwóch niezależnych dyrektorów, z których jeden pełni funkcję przewodniczącego na zasadzie rotacji, oraz z dyrektora niewykonawczego; inny dyrektor niewykonawczy jest zapraszany na stałe. W posiedzeniach Komitetu uczestniczą członkowie Rady Biegłych Rewidentów oraz Dyrektor Audytu Wewnętrznego, który pełni funkcję sekretarza. Do udziału w pracach komitetu nad konkretnymi zagadnieniami mogą zostać wezwani kierownicy jednostek kontrolnych drugiego stopnia oraz kierownictwo Firmy.

## KOMITET NOMINACJI

Zgodnie z przepisami dotyczącymi nadzoru nad ładem korporacyjnym, Komisja ds. Nominacji wspiera Radę Dyrektorów w procesie nominacji i kooptacji dyrektorów, w samoocenie Rady oraz w procesie sukcesji CEO i Dyrektora Generalnego.

Zgodnie ze statutem, Komitet przedstawia Radzie Dyrektorów zalecenia i opinie, która z kolei zapewnia mu zasoby niezbędne do realizacji jego zadań wspierając się zewnętrznymi konsultantami, w ramach limitów budżetowych i poprzez departamenty Spółki.

Komitet został powołany<sup>23</sup> marca 2016 r. na mocy uchwały Rady Dyrektorów, składa się od 30 czerwca 2017 r. z 3 dyrektorów niewykonawczych, w tym 2 członków niezależnych.

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

W spotkaniach Komitetu, bez prawa głosu i w zależności od omawianych tematów, bierze udział przewodniczący rady biegłych rewidentów lub biegły rewident, Prezes i Dyrektor Generalny, szefowie funkcji kontrolnych oraz inne kluczowe funkcje zarządcze i inni dyrektorzy.

## KOMITET WYNAGRODZEŃ

Zgodnie z przepisami nadzorczymi dotyczącymi ładu korporacyjnego, Komitet ds. Wynagrodzeń działa w charakterze konsultacyjnym i doradczym dla Rady Dyrektorów w zakresie praktyk i polityki wynagrodzeń i motywacyjnej Grupy FCA Bank.

W szczególności, po konsultacji z Prezesem i Dyrektorem Generalnym, Komitet przedstawia Radzie Dyrektorów propozycje dotyczące premiowania, dokumentu polityki wynagrodzeń oraz raport o ich zastosowaniu (informacje ex-post), które są akceptowane corocznie na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Corocznie, Komitet dostarcza Radzie Dyrektorów i akcjonariuszom odpowiednich informacji o swojej działalności.

Rada Dyrektorów zapewnia mu zasoby niezbędne do realizacji jego zadań wspierając się zewnętrznymi konsultantami, w ramach limitów budżetowych i poprzez departamenty Spółki.

Komitet, powołany 23 marca 2016 r. na mocy uchwały Rady Dyrektorów, składa się od 30 czerwca 2017 r. z 3 dyrektorów niewykonawczych, w tym 2 członków niezależnych.

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

W spotkaniach Komitetu, bez prawa głosu, bierze udział przewodniczący rady biegłych rewidentów (lub biegły rewident przez niego wskazany), Prezes i Dyrektor Generalny, szefowie funkcji kontrolnych oraz inni członkowie Rady Dyrektorów.

## Pozostałe komitety zaangażowane w system kontroli wewnętrznej

Aby wzmocnić system kontroli wewnętrznej, poza powyższymi funkcjami, Grupa powołała poniższe komitety.

## KOMITET KONTROLI WEWNĘTRZNEJ



Komitet Kontroli Wewnętrznej (ICC) działa jako łącznik pomiędzy JV a akcjonariuszami w zakresie systemu kontroli wewnętrznej i zapewnia wsparcie Dyrektorowi Generalnemu, Radzie Biegłych Rewidentów oraz Komitetowi Ryzyka i Audytu w ich rolach związanych z systemem kontroli wewnętrznej.

ICC ma na celu:

- monitorowanie ustaleń i planów działania wynikających z działań kontroli wewnętrznej;
- analizowanie wszelkich problemów i sytuacji związanych z systemem kontroli wewnętrznej;
- monitorowanie zdarzeń związanych z nadużyciami finansowymi oraz skuteczności urządzeń zapobiegawczych.

ICC odbywa posiedzenia raz na kwartał i uczestniczą w nich także przedstawiciele funkcji kontroli wewnętrznej obu akcjonariuszy.

Jest to czas instytucjonalny, w którym prezentowane są również wnioski i zalecenia pokontrolne lokalnych organów nadzoru.

Zaangażowanie Prezesa i Dyrektora Generalnego gwarantuje wysoką efektywność systemu kontroli wewnętrznej, zważywszy, że posiada on całościowy i zintegrowany ogólny przegląd ustaleń z przeprowadzonych kontroli, co umożliwia wdrożenie niezbędnych działań naprawczych w przypadku niedociągnięć lub nieprawidłowości.

## WENĘTRZNY KOMITET GRUPY DS. RYZYKA

Wewnętrzny Komitet Grupy ds. Ryzyka („GIRC”) jest zaangażowany w określanie polityki i monitoring w celu zapewnienia, że system kontroli wewnętrznej Grupy w sposób skuteczny zapobiega ryzykom i zarządza nimi właściwie.

Wykonywane czynności są bardziej analityczne niż innych komitetów kontrolnych, ponieważ bardziej szczegółowo zajmuje się między innymi RAF i Strategią ryzyka, opracowywanymi przez szefów spółek Grupy oraz przedkładanymi dorocznie do GIRC, zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem w Grupie, zaakceptowanej przez Radę Dyrektorów.

GIRC w ograniczonym składzie, zwanym NPA (New Products and Activities), ocenia i zatwierdza wnioski dotyczące nowych produktów i działań. Ponadto w przypadku kryzysu płynnościowego na rynku lub w banku przewiduje się wezwanie do zapłaty z uruchomieniem planu ciągłości działania.

Posiedzenia GIRC, którym przewodniczy Dyrektor Zarządzający i Dyrektor Generalny, są otwarte

dla kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz, na życzenie, dla szefów spółek Grupy.

W przypadku NPA kierownicy trzech funkcji kontroli wewnętrznej wydają opinię, w której zapewniają m.in. pełne oddzielenie zarządzania od kontroli.

## RADA NADZORCZA

W odniesieniu do zapobiegania odpowiedzialności administracyjnej zgodnie z Dekretem 231/01, powołano Radę Nadzorczą w spółce nadrzędnej w celu nadzorowania prawidłowego stosowania Programu Compliance i Kodeksu Postępowania.

Rada Nadzorcza:

- spotyka się przynajmniej raz na kwartał lub na żądanie i składa okresowe sprawozdania Dyrektorowi Generalnemu i Dyrektorowi Naczelnemu, Radzie Dyrektorów oraz Radzie Biegłych Rewidentów;
- przeprowadza okresowe przeglądy zdolności Programu Zgodności do zapobiegania popełnianiu przestępstw, polegając zazwyczaj na funkcjach FCA Bank ds. zgodności, audytu wewnętrznego oraz kontroli ryzyka i kontroli stałej, a także na innych funkcjach, jeśli zachodzi taka potrzeba od czasu do czasu.

W skład Rady Nadzorczej spółki nadrzędnej wchodzi szef funkcji Compliance i Relacji z Urzędem Nadzoru i Ochrony Danych, szef Audytu Wewnętrznego i zewnętrzny ekspert prawny i ekspert prawa karnego, który jest Przewodniczącym.

## RADA DYREKTORÓW KOMITET KREDYTOWY

Zgodnie z obowiązującym modelem organizacyjnym Rada Dyrektorów przekazała Komitetowi Wykonawczemu Rady (BECC) decyzje w sprawie zatwierdzania kredytów, które nie są delegowane do funkcji korporacyjnych. Delegacja ta jest udzielana we wszystkich tych przypadkach, gdy termin pierwszego planowanego posiedzenia Rady Dyrektorów nie odpowiada pilności decyzji kredytowych, które mają być podjęte.



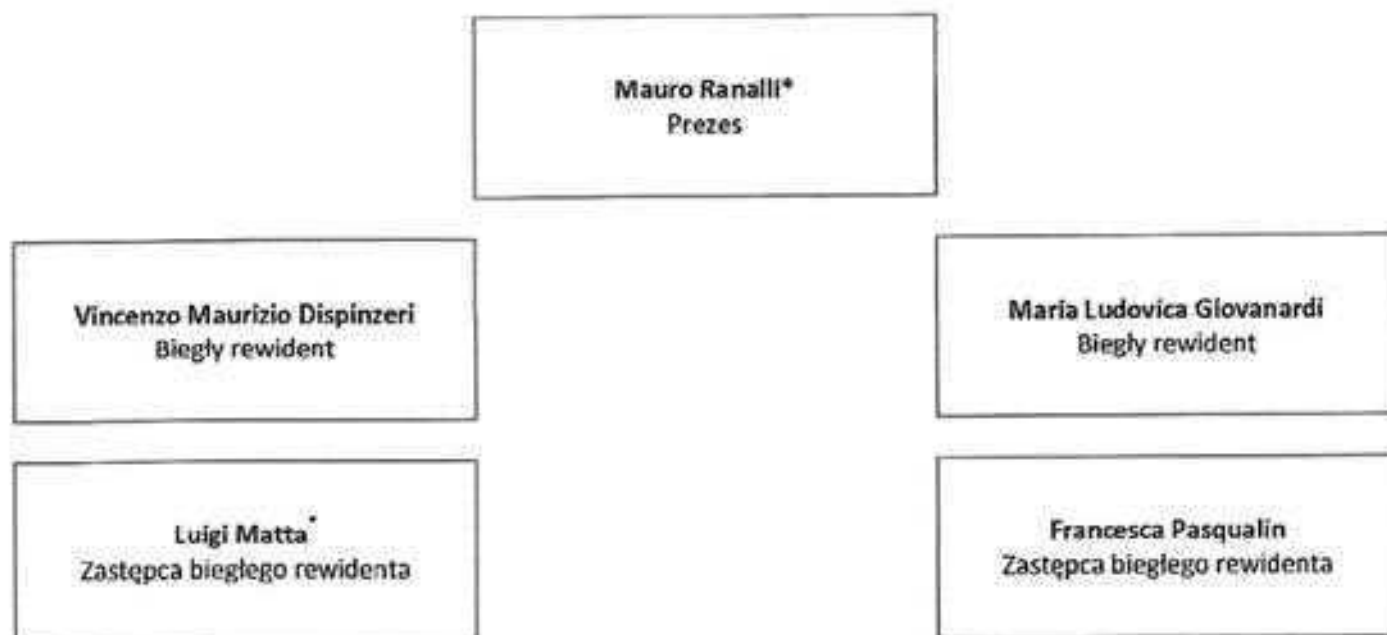
## RADA BIEGŁYCH REWIDENTÓW

Komisja Biegłych Rewidentów składa się z trzech członków i dwóch zastępców powoływanych na okres trzech kadencji.

Rada Biegłych Rewidentów ma zadania wskazane w pierwszym paragrafie art. 2403 włoskiego Kodeksu Cywilnego i w zasadach regulujących działalność bankową.

W odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego Komisja Biegłych Rewidentów monitoruje zgodność z przepisami określonymi w Dekrecie 254 z 30 grudnia 2016 r. i informuje o tym w swoim rocznym raporcie dla Walnego Zgromadzenia.

Obecnie działająca Komisja Biegłych Rewidentów została powołana przez Akcjonariuszy na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu<sup>29</sup> marca 2021 roku na lata obrotowe 2021-2023, a jej kadencja upłynie wraz z zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku.



\* mianowany 7 listopada 2022 r.



## ŁAD KORPORACYJNY I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

### ŁAD KORPORACYJNY

FCA Bank przyjął kompleksowy zbiór zasad i procedur, które określają zakres odpowiedzialności i wspierają postępowanie naszego kierownictwa i funkcjonariuszy, aby zapewnić solidne ostrożne zarządzanie generujące zyski, akceptując ryzyko w sposób świadomy i prowadząc działalność w sposób zintegrowany.

#### Struktura ładu korporacyjnego i skład

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 2-9(c) z GRI 2: Ujawnienia ogólne 2021 oraz Ujawnienie 405-1(a) i) z GRI 405: Różnorodność i równe szanse 2016.

	BoD	RAC	Komitet Nominacji	Komitet ds. wynagrodzeń	BECC
Liczba Dyrektorów	10	3	3	3	4
w tym wykonawczy	1	0	0	0	1
w tym niewykonawczy	9	3	3	3	3
w tym niezależni	2	2	2	2	0
w tym kobiety	3	1	1	1	1
- w tym mężczyźni	7	2	2	2	3

#### Struktura ładu korporacyjnego i skład – Dyrektorzy według kompetencji

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 2-9(c) z GRI 2: Ujawnienia ogólne 2021.

	Wartość
Struktura ładu korporacyjnego i skład	10
Działalność bankowa i finansowa	10
Pozostała działalność finansowa	10
Obsługa prawno-ekonomiczna i/lub księgową	10
Planowanie strategiczne, znajomość wytycznych strategicznych przedsiębiorstwa lub planu branżowego instytucji kredytowej i ich realizacja	10
IT i Cyfryzacja	5
Ład korporacyjny i struktura organizacyjna	8
Zasoby ludzkie i systemy wynagrodzeń	7
Ryzyka i mechanizmy kontrolne	9
Marketing i komercjalizacja	9
ESG	6

### Ład korporacyjny i struktura organizacyjna

System Ładu Korporacyjnego i Struktura Organizacyjna przyjęte przez Grupę FCA Bank działają w celu zapewnienia zdrowego i ostrożnego zarządzania grupą, zgodnie z obowiązującymi przepisami i charakterystycznymi dla nich trajektoriami rozwoju, jak również celami korporacyjnymi w zakresie rozwoju działalności.

Struktura ładu korporacyjnego obejmuje system administracji i kontroli opierający się na istnieniu organu administracyjnego (rada dyrektorów) i rady biegłych rewidentów.



**Stéphane Priami**  
Przewodniczący

**Giacomo Carelli**  
Prezes i Dyrektor Generalny

**Davide Mele**  
Dyrektor

**Paola De Vincentiis**  
Dyrektor niezależny

**Andrea Faina**  
Dyrektor

**Andrea Giorio**  
Dyrektor niezależny

**Valérie Wanquet**  
Dyrektor

**Magalie Thoreux Durreche\***  
Dyrektor

**Richard Bouligny**  
Dyrektor

**Philippe De Rovira**  
Dyrektor

\* mianowany 21 kwietnia 2022 r.



## ZARZĄDZANIE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM

W 2022 roku w opisanym do tej pory systemie organizacyjnym nastąpiła racjonalizacja i stopniowe ukierunkowanie na zarządzanie zrównoważonym rozwojem. Podczas gdy podział odpowiedzialności i zadań na różnych poziomach organizacji korporacyjnej określony w poprzednich latach pozostał niezmienny, proces ten umożliwił poprawę integracji pomiędzy poszczególnymi stronami zaangażowanymi w realizację wielu działań mających na celu wzmocnienie zrównoważonego rozwoju działalności FCA Banku oraz realizację głównych projektów uznanych za fundamentalne dla osiągnięcia tego celu. W projektach tych uwzględniono (i) charakterystykę firmy i jej podstawowej działalności, która po raz pierwszy została przełożona na jasny i sugestywny cel; (ii) istotną ewolucję planowaną dla firmy i całej Grupy począwszy od 2023 roku, która na podstawie dobrze znanych ustaleń między jej akcjonariuszami ma stać się głównym niezależnym i międzynarodowym graczem w zakresie świadczenia usług finansowych i zrównoważonej mobilności; (iii) oczekiwania i potrzeby jej interesariuszy oraz (iv) rosnącą uwagę i zaangażowanie Regulatora w aspekty zrównoważonego rozwoju.

W związku z tym organizację, o której mowa na poprzednich stronach, można w odniesieniu do aspektów zrównoważonego rozwoju opisać w poniższy sposób.

### W zakresie organów zarządzających

- Rada Dyrektorów jako organ nadzoru strategicznego określa strategię zrównoważonego rozwoju, które firma zamierza realizować, monitorując ich realizację;
- Komisja ds. Ryzyka i Audytu – w ramach swoich funkcji rekomendacyjnych, doradczych i badawczych – wspiera Radę Dyrektorów w sporządzaniu sprawozdania niefinansowego. Na początku procesu sprawozdawczości rocznej analizuje z kierownictwem ogólne podejście do Sprawozdania niefinansowego i strukturę jego treści, monitoruje etapy przygotowania, a także rozważa kompletność informacji przekazywanych opinii publicznej za pośrednictwem tego dokumentu, wydając w tym zakresie wstępną opinię dla Rady Dyrektorów na posiedzeniu zwołanym w celu jego zatwierdzenia;
- Rada Dyrektorów powierzyła Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, pełniącemu rolę doradcy Rady, zadania polegające na monitorowaniu postępów w realizacji programów dotyczących kwestii społecznych i zrównoważonego rozwoju środowiska, określonych i wdrażanych przez kierownictwo, wstępnie sprawdzając ich zgodność ze strategiami określonymi przez Radę Dyrektorów oraz oceniając poziom ich realizacji. W tym celu Komitet jest okresowo informowany przez odpowiednie działy korporacyjne, jak również przez dział CSR (w zakresie inicjatyw dotyczących odpowiedzialności społecznej) oraz dział finansowy – Sprawozdawczość Skonsolidowana i Regulacyjna w zakresie sporządzania Sprawozdania niefinansowego, a także zapewnia stałą współpracę z Radą Biegłych Rewidentów, analizując ustalenia i sugestie wynikające z jej działań nadzorczych w zakresie zgodności z przepisami ustanowionymi w tym zakresie przez prawo i w razie potrzeby wydając zalecenia dla Dyrektora Generalnego i Rady Dyrektorów.
- Komitet ds. Nominacji i Komitet ds. Wynagrodzeń, w ramach wsparcia udzielanego Radzie Dyrektorów, analizują, w odniesieniu do kwestii leżących w ich kompetencjach, zgodność propozycji kierownictwa z programami zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii równości płci oraz, bardziej ogólnie, odpowiedzialności społecznej, zwłaszcza w odniesieniu do sposobu zarządzania pracownikami;
- Rada Biegłych Rewidentów, jako organ nadzoru, nadzoruje, w odniesieniu do sporządzania Sprawozdania niefinansowego, przestrzeganie przepisów Dekretu nr 254 z dnia 30 grudnia 2016 r. i składa z tego sprawozdanie w raporcie rocznym dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

### W zakresie organizacji korporacyjnych

- Dział Finansowy (a w szczególności jednostka ds. sprawozdawczości skonsolidowanej i regulacyjnej) przygotowuje roczne sprawozdanie niefinansowe na podstawie informacji otrzymanych od Rady Dyrektorów oraz Komisji ds. Ryzyka i Audytu i mierzy, na poziomie operacyjnym i finansowym, postęp osiągnięty przez firmę i Grupę w odniesieniu do celów zrównoważonego rozwoju określonych w strategiach, planach i budżetach firmy.
- Dział Sprzedaży i Marketingu oraz Dział Odpowiedzialności Społecznej koordynuje projekty ESG, ich monitoring i komunikację zarówno na poziomie centralnym, jak i lokalnym, zapewniając w razie potrzeby wsparcie dla tych funkcji. Szef CSR współpracuje ze wszystkimi funkcjami korporacyjnymi, aby wzmocnić w firmie wartości związane ze środowiskiem i zaangażowaniem społecznym, ukierunkowując zarządzanie w tym kierunku, a także konsekwentnie zarządza relacjami zewnętrznymi i z akcjonariuszami, również po to, aby firma poddawała się ocenom kryteriów ESG przez strony trzecie. Szef CSR przyczynia się również, w zakresie swoich obowiązków, do zapobiegania i, w stosownych przypadkach, zarządzania powiązaniem ryzykiem utraty reputacji, wraz z Funkcją Biznesową i Funkcją Kontroli Wewnętrznej.
- Dział Zasobów Ludzkich wydaje zalecenia i realizuje programy pracownicze, ze szczególnym uwzględnieniem wszystkich inicjatyw mających na celu zapewnienie wewnętrznej równości i poprawę warunków pracy w biurze oraz zdalnie.



- Funkcje Kontroli Wewnętrznej (Ryzyko i Ciągła Kontrola, Compliance, Stosunki z Organami Nadzoru i Ochrona Danych oraz Audyt Wewnętrzny) uczestniczą, każda w zakresie swoich obowiązków, w procesie zrównoważonego rozwoju, nie tylko poprzez specyficzne działania kontrolne drugiego i trzeciego stopnia, do których są powołane, ale również poprzez udział w projektach wdrożeniowych wymaganych przez zmiany w kontekście prawnym i regulacyjnym, przejmując w razie potrzeby inicjatywę.

W 2022 roku FCA Bank rozpoczął ważny proces na zlecenie Komitetu Ryzyka i Audytu, podzielany i wspierany przez Radę Dyrektorów, z pomocą wyspecjalizowanego konsultanta zewnętrznego. Działanie to miało na celu zbudowanie strategii Grupy w zakresie ochrony środowiska, spraw społecznych i zarządzania. Funkcja CSR koordynowała projekt poprzez zaangażowanie różnych działów.

Proces ten, w pełni zaaprobowany przez Radę Biegłych Rewidentów, z którą dokonano wymiany informacji, urzeczywistnił się w drugiej połowie roku i pozwolił na określenie celu i filarów strategii ESG FCA Banku.

Cel "Codziennie tworzymy rozwiązania dla mobilności na rzecz lepszej planety" podsumowuje misję Grupy, którą jest przewodzenie przejściu na zrównoważoną mobilność, czyniąc ją dostępną dla jak największej liczby ludzi.

Cztery filary ESG to: zrównoważona mobilność, środowisko, ludzie, innowacje i digitalizacja. Reprezentują one tożsamość ESG FCA Banku i kierują zarówno wewnętrznymi, jak i zewnętrznymi procesami tworzenia wartości dla interesariuszy.

Ta inicjatywa pośrednio umożliwiła różnym dziedzinom wiedzy w firmie działanie w sposób bardziej zintegrowany i zorganizowany niż w przeszłości, w duchu zrównoważonego rozwoju, przyczyniając się między innymi do ustanowienia comiesięcznego spotkania koordynacyjnego i dostosowawczego pomiędzy różnymi funkcjami, koordynowanego przez funkcję CSR, aby zapobiec rozproszeniu lub wyizolowaniu działań mających na celu odpowiednie zajęcie się różnymi wyzwaniami zrównoważonego rozwoju.

W obszarze "Środowisko, społeczeństwo i zarządzanie" trwa definiowanie i mapowanie szeregu projektów (nowych lub już realizowanych), z których każdy jest przypisany do odpowiednich funkcji, aby nie zaniedbać podstawowej potrzeby posiadania jasnego systemu odpowiedzialności.

Rok 2023, który ma być kamieniem milowym w historii firmy i Grupy, będzie stanowił kolejny okres usystematyzowania, ustrukturyzowania i rozwoju organizacji oraz działań na rzecz zrównoważonego rozwoju prowadzonych przez FCA Bank, w którym między innymi po raz pierwszy zostanie wydana Polityka Zrównoważonego Rozwoju FCA Banku, która z konieczności została odłożona na rok, ale jest już gotowa do ogłoszenia.

Cele Zrównoważonego Rozwoju czyli SDG

Agenda 2030 na rzecz zrównoważonego rozwoju to plan działania składający się ze 169 celów, które mają zostać osiągnięte w sferze środowiskowej, gospodarczej, społecznej i instytucjonalnej do 2030 roku, podpisany 25 września 2015 r. przez rządy 193 krajów członkowskich Organizacji Narodów Zjednoczonych i zatwierdzony przez Zgromadzenie Ogólne ONZ. Agenda składa się z 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju.

W 2022 roku Grupa FCA Banku określiła osiem celów, poprzez które zamierza przyczynić się do zrównoważonego rozwoju:



## KONTROLA WEWNĘTRZNA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

### System kontroli wewnętrznej

FCA Bank przyjął system kontroli wewnętrznej w celu wykrywania, mierzenia i weryfikowania na bieżąco ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, który przewiduje zaangażowanie organów zarządzających, funkcji i komitetów kontrolnych, organu nadzorczego, niezależnych audytorów, kierownictwa wyższego szczebla i całego personelu.





System kontroli wewnętrznej obejmuje zbiór zasad, funkcji, struktur, zasobów, procesów i procedur, które mają zapewnić osiągnięcie następujących celów:

- weryfikowanie realizacji strategii i polityk Grupy;
- ograniczanie ryzyka w ramach limitów wskazanych w ramowych zasadach określania skłonności Banku do akceptacji ryzyka – Risk Appetite Framework „RAF”;
- zabezpieczenie wartości aktywów i ochrona przed stratami;
- skuteczność i wydajność procesów biznesowych;
- niezawodność i bezpieczeństwo informacji firmowych oraz procedur informatycznych;
- zapobieganie ryzyku, że Bank może być zaangażowany, nawet nieświadomie, w działania niezgodne z prawem – ze szczególnym uwzględnieniem działań związanych z praniem brudnych pieniędzy, lichwą i finansowaniem terroryzmu;
- zgodność działalności z prawem i wymogami nadzorczymi oraz z wewnętrznymi politykami, przepisami i procedurami.

## CELE I POLITYKA ZARZĄDZANIA

FCA Bank przykłada wielką wagę do pomiaru, zarządzania i kontrolowania ryzyka. W tym przypadku spółka nadrzędna odgrywa rolę ogólnego przewodnika, zarządza ryzykiem i kontroluje je na poziomie Grupy, uruchamiając operacyjne plany działania, które umożliwiają rzetelne monitorowanie wszystkich czynników ryzyka.

Podstawowe zasady, które inspirują zarządzanie ryzykiem i działania kontrolne to:

- jasne określenie odpowiedzialności za podejmowane ryzyko;
- systemy pomiaru i kontroli zgodne z instrukcjami nadzorczymi oraz rozwiązaniami najczęściej stosowanymi na poziomie międzynarodowym;
- organizacyjny rozdział między funkcjami operacyjnymi i kontrolnymi.

FCA Bank corocznie aktualizuje swoją Strategię Ryzyka, ustalając poziomy ryzyka, które Grupa uznaje za odpowiednie dla swojej strategii rozwoju. W ramach strategii, która jest przedkładana do zatwierdzenia Komitetowi Ryzyka Wewnętrznego Grupy, określone są limity globalne (progi alarmowe), które są odpowiednio uzupełniane limitami operacyjnymi dla każdej jednostki Grupy. Ten system limitów i/lub progów alarmowych jest przedkładany do zatwierdzenia Radzie Dyrektorów spółki nadrzędnej, FCA Bank S.p.A.

Powyższe ramy mają na celu zapewnienie ścisłej spójności między modelem biznesowym, planem strategicznym i budżetowym, procesem ICAAP i ILAAP oraz systemem kontroli wewnętrznej, określając maksymalne ryzyko, jakie można przyjąć w różnych kontekstach.

W świetle powyższego podkreśla się, że procesy zarządzania ryzykiem mają u podstaw takie podstawowe elementy, jak określenie profili zarządzania, określenie skłonności do ryzyka, identyfikacja podmiotów podejmujących ryzyko oraz że procesy te są zorganizowane we wszystkich fazach wymaganych przez przepisy i przewidzianych przez praktykę zawodową (identyfikacja, pomiar/ocena, monitorowanie, raportowanie, zarządzanie sytuacjami krytycznymi).

Z tego względu procesy zarządzania ryzykiem uznaje się za odpowiednie do weryfikacji skutecznego prowadzenia działalności Spółki zgodnie z zasadami prawidłowego i ostrożnego zarządzania, przestrzegania limitów operacyjnych, terminowego przekazywania informacji na wcześniej ustalonych szczeblach hierarchii oraz podejmowania odpowiednich działań naprawczych w przypadku wystąpienia jakichkolwiek problemów krytycznych.

Ponadto adekwatność zarządzania ryzykiem jest zapewniana przez specjalne komitety, w których aktywnie uczestniczy Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli, wraz z pierwszą linią obrony:

- komitet Kontroli Wewnętrznej (ICC), który koordynuje funkcje kontrolne (audyt wewnętrzny, zgodność z przepisami i relacje z organami nadzoru, ryzyko i ciągła kontrola), a także wszystkie systemy kontroli wewnętrznej;
- ryzyka Wewnętrznego Grupy (GIRC), który przeprowadza analizy i oceny oraz kieruje strategią w zakresie ryzyka w zarządzaniu i monitorowaniu limitów globalnych i operacyjnych, w tym ryzyka kredytowego;



- Posiedzenie komitetu ALCO (ALM), który jest odpowiedzialny za monitorowanie i kontrolowanie wszystkich kwestii związanych z ryzykiem finansowym (rynkowym i kontrahenta w transakcjach zarządzania płynnością), ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kursowym;
- Komitet Nowych Produktów i Usług (NPA), który ma za zadanie ocenę zarządzania ryzykami właściwymi dla nowej działalności i produktów, które mogą zmienić profil ryzyka Banku;
- Komitet ds. Ryzyka i Audytu (RAC), powołany przez Radę Dyrektorów<sup>17</sup> września 2014 roku w ramach przekształcenia w Bank oraz zgodnie z przepisami Banku Włoch dotyczącymi ładu korporacyjnego. Komitet ds. Ryzyka i Audytu wspiera Radę Dyrektorów w zakresie ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia prawidłowość stosowania standardów rachunkowości przy sporządzaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych. W szczególności odpowiada za wszelkie działania, które są niezbędne i pomocne Radzie Dyrektorów w prawidłowym i skutecznym określeniu ram apetytu na ryzyko (RAF) oraz polityki zarządzania ryzykiem.

Każda Spółka zagraniczna zapewnia odpowiedni poziom zarządzania ryzykiem, proporcjonalny do jej wielkości i działalności oraz zgodny z wytycznymi określonymi corocznie przez spółkę nadrzędną. Skuteczność jest utrzymywana w czasie poprzez utrzymywanie, aktualizację i ewolucję metodologii, kontroli organizacyjnych, procesów, procedur, aplikacji i narzędzi.

Ryzyko i Ciągła Kontrola monitorują ryzyko za pomocą rocznego planu operacyjnego kontroli i działań, który obejmuje:

- tworzenie i aktualizowanie nowych procedur w dziedzinie zarządzania ryzykiem;
- analiza i wydawanie opinii na temat ryzyka kredytowego, finansowego i operacyjnego (np. NPA, Scoring, itp.);
- wsparcie działu kadr w opracowywaniu działań szkoleniowych mających na celu upowszechnianie zintegrowanej kultury ryzyka.

Szczególne cechy systemu zarządzania ryzykiem w FCA Bank obejmują:

- weryfikacja wdrażania strategii i polityk firmy;
- ograniczanie ryzyka w ramach limitów wskazanych w ramowych zasadach określania apetytu na ryzyko Banku (Risk Appetite Framework, RAF);
- zabezpieczenie wartości aktywów i ochrona przed stratami.

Pierwszym zabezpieczeniem wiarygodności systemu kontroli wewnętrznej jest profesjonalizm pracowników, którzy w ramach regulaminu organizacyjnego i referencji Firmy są odpowiedzialni za przeprowadzanie działań kontrolnych, badanie wyników, perspektywiczną ocenę czynników ryzyka i poziomu ekspozycji. Pracownicy Działu Ryzyka i Ciągłej Kontroli, którzy są odpowiedni pod względem jakości, mają na ogół wykształcenie wyższe, głównie ekonomiczne lub matematyczno-statystyczne, oraz dobrą znajomość przepisów i metodologii, odpowiednie umiejętności techniczne i doświadczenie zawodowe współmierne do wykonywanych zadań.

Stosowane metodologie, modele i aplikacje są powszechnie używane w sektorze bankowym i zostały odpowiednio przetestowane i zatwierdzone w sektorze przedsiębiorstw.

## Ryzyko niefinansowe

Oprócz ryzyk typowych dla sektora bankowego, Grupa FCA Bank jest również świadoma znaczenia monitorowania ryzyk niefinansowych:

- **ryzyko strategiczne:** jest to ryzyko poniesienia strat finansowych lub kapitałowych, które mogą wynikać z nieodpowiednich decyzji biznesowych, ich niewłaściwej realizacji, niewłaściwej alokacji zasobów lub braku reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym;
- **ryzyko utraty reputacji:** jest to bieżące lub perspektywiczne ryzyko strat finansowych lub kapitałowych, wynikające z negatywnego postrzegania wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, inwestorów i władze. Grupa uznaje to ryzyko za „ryzyko pośrednie”, ponieważ wynika ono z innych kategorii ryzyka, które również mogą mieć wpływ na wizerunek Banku, w tym z ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności;
- **ryzyko braku zgodności:** jest to ryzyko poniesienia sankcji sądowych lub administracyjnych, znacznych strat finansowych lub utraty reputacji w wyniku naruszenia przepisów imperatywnych (ustaw, zasad, regulacji) lub samoregulacyjnych (np. statutów, kodeksów postępowania, kodeksów etycznych). Ryzyko to może zatem generować ryzyko utraty reputacji.



- **ryzyko postępowania:** definiowane jako obecne lub potencjalne ryzyko straty wynikające z nieodpowiedniego zarządzania świadczonymi usługami finansowymi, w tym przypadki oszustw lub zaniedbań.

W 2022 roku Bank został poddany ocenie ryzyka ESG przez Sustainalytics (spółkę z Grupy Morningstar), która oceniła go jako niski poziom ryzyka, podobnie jak w roku 2021. W związku z tym w ICAAP 2021 nie dokonano alokacji kapitału. Z drugiej strony, w związku z ICAAP 2022, Bank dokonał dodatkowej oceny na podstawie specyficznego scenariusza warunków skrajnych dla ryzyka klimatycznego, co skutkowało alokacją kapitału.

Monitorowanie tego ryzyka jest warunkiem koniecznym do zapewnienia generowania i ochrony trwałej wartości w czasie i ma wpływ na aspekty uznawane za priorytetowe dla Grupy, takie jak utrzymanie wysokiej jakości usług w połączeniu z satysfakcją klienta, przejrzystość informacji o produktach i usługach, innowacyjność, wielokanałowość, cyfryzacja i bezpieczeństwo danych, zagwarantowanie etyki, uczciwości w biznesie i ochrona marki.

W szczególności ocena ta miała na celu oszacowanie wpływu na ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji. Jeśli chodzi o ryzyko kredytowe, FCA Bank odniósł się do scenariuszy zaproponowanych przez NGFS (Network for Greening the Financial System [Sieć na rzecz Ekologicznego Systemu Finansowego]), a w szczególności ostateczny wpływ został oszacowany na podstawie tzw. "Disorderly Scenario" [Nieuporządkowany scenariusz], który szacuje spadek europejskiego PKB i związany z tym wpływ na prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD). Z drugiej strony, jeśli chodzi o ryzyko koncentracji (sektorowe i geograficzne), FCA Bank oparł się na scenariuszu przygotowanym przez CMCC (Euro-Mediterranean Center on Climate Change [Eurośroziemnomorskie Centrum ds. Zmian Klimatu]), który uwzględniał wpływ na włoski PKB (region po regionie) wynikający z fizycznego ryzyka spowodowanego ekstremalnymi zjawiskami pogodowymi (np. powodzie, fale upałów, susze)<sup>3</sup>, przy szacowanym wpływie na kapitał ekonomiczny w wysokości 24,4 mln EUR. Dalszy wpływ ryzyka klimatycznego na kapitał ekonomiczny oszacowano w odniesieniu do wartości rezydualnych, zakładając, że wprowadzenie ograniczeń w użytkowaniu samochodów napędzanych olejem napędowym i benzyną spowoduje wzrost odsetka samochodów zwracanych, przy czym wpływ ten oszacowano na 2,5 mln euro. Te analizy są pierwszym krokiem do włączenia ryzyka klimatycznego do strategii Banku i szerszego zarządzania ryzykiem.

## KORELACJA ISTOTNYCH TEMATÓW, POTENCJALNYCH RYZYK I KONTROLI RYZYKA

Zakres Dekretu 254/2016	Istotny temat	Potencjalne ryzyka	Zarządzanie ryzykiem
Aspekty środowiskowe	Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi	Negatywny wpływ działalności gospodarczej na środowisko i klimat, powodujący ryzyko utraty reputacji	FCA Bank monitoruje bezpośrednio emisje gazów cieplarnianych ("Zakres 1") i pośrednie emisje gazów cieplarnianych ("Zakres 2"), zaczynając od zużycia energii przez organizację. Monitoruje również emisje pośrednie w odniesieniu do działalności w zakresie finansów detalicznych. Ponadto, w ramach projektu "Ślad węglowy" Crédit Agricole Consumer Finance, FCA Bank przekazuje dane dotyczące głównych źródeł emisji, takich jak: Zużycie energii, Zakup towarów i usług, Podróże pracowników, Dobra inwestycyjne. Projekt ma na celu monitorowanie głównych źródeł emisji gazów cieplarnianych i podjęcie działań w celu zmniejszenia śladu węglowego. Poprzez swoją spółkę zależną Drivalia, FCA Bank przyczynia się do łagodzenia wpływu na środowisko i zarządzania wyzwaniami klimatycznymi, inwestując w przyspieszenie przejścia na zrównoważony system mobilności oraz wspierając wybór klientów w kierunku pojazdów PHEV i BEV. Obejmuje to strategię elektryfikacji oraz cele dotyczące pojazdów niskoemisyjnych (poniżej 50g CO2/km) we flocie firmy Drivalia.
	Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność	Finansowanie i transakcje związane z negatywnymi skutkami dla środowiska i zmianami klimatu	Ryzyko to jest ograniczane przez koncentrację FCA Bank na rozwijaniu i promowaniu produktów i usług finansowych o pozytywnym charakterem, które są alternatywami dla paliw konwencjonalnych oraz zrównoważonymi i współdzielonymi rozwiązaniami w zakresie mobilności. W uznaniu zaangażowania FCA Bank w rozwiązania finansowe opracowane z myślą o przejściu na zrównoważoną mobilność, produkty finansowe GO4xe i GOeasy, wprowadzone i promowane na rynku włoskim, podczas imprezy Motor Finance Awards 2022 otrzymały nagrodę w kategorii "Najlepsza inicjatywa roku w zakresie ESG/zrównoważonego rozwoju".

<sup>3</sup> Należy zauważyć, że polisy "różnych ryzyk", które obejmują potencjalne uszkodzenia samochodu w wyniku zdarzeń atmosferycznych, należą do usług oferowanych przez FCA Bank w połączeniu z finansowaniem samochodu i jak dotąd nie wykazują oznak krytyczności w zakresie ofertowania przez firmy ubezpieczeniowe.



Aspekty społeczne	Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe	<p>Oferowanie produktów, które nie są dostosowane do potrzeb finansowych klientów i nie są zgodne z przepisami dotyczącymi przejrzystości i zasadami odpowiedzialnego udzielania kredytów</p>	<p>Zakończono duży program na skalę ogólnoeuropejską, mający na celu wyposażenie wszystkich spółek Grupy w nowy portal, który zapewni klientom nowy kanał komunikacji, umożliwiając lepsze zarządzanie informacjami związanymi z umowami finansowymi.</p> <p>Rynki zagraniczne, które wdrożyły nowy portal dla klientów, to: Francja, Polska, Belgia, Niemcy, Austria, Portugalia i Hiszpania. Na wszystkich rynkach wprowadzono nowe funkcje samoobsługowe, aby umożliwić klientom jak najbardziej samodzielne działanie.</p>
		<p>Reklamacje klientów dotyczące oferowanych produktów i usług</p>	<p>Biorąc pod uwagę, że temat odpowiedzialnego udzielania kredytów dotyczy również zasad regulujących początkową fazę wypłacania kredytów, Europejski Urząd Nadzoru zwrócił się do banków o wzmocnienie zarządzania, narzędzi i procesów oceny zdolności kredytowej i monitorowania pozycji w celu zagwarantowania wysokiej jakości kredytowej nowych ekspozycji od momentu ich udzielenie i zapobiegania ryzyku kredytowemu. Niedawne europejskie inicjatywy legislacyjne i regulacyjne, przede wszystkim wytyczne EUNB dotyczące udzielania i monitorowania kredytów, świadczą o tym, że sektor finansowy będzie coraz częściej wzywany do dążenia do osiągnięcia celów zrównoważonego rozwoju poprzez integrację swoich wewnętrznych procesów. W ciągu roku prowadzono działania mające na celu analizę przepisów wewnętrznych pod kątem wdrożenia i aktualizacji procedur.</p> <p>Istnieje wewnętrzna polityka Grupy dotycząca szybkiego i sprawnego rozpatrywania wszelkich skarg otrzymanych od klientów, która została zaktualizowana w I kw. 2021 r.; po stronie zgodności z przepisami określono kontrole jakościowe w celu sprawdzenia nie tylko przestrzegania czasu reakcji klientów, ale także kompletności i dokładności informacji dostarczanych w odpowiedzi na prośby klientów. W ciągu całego roku 2022 stale zwracano uwagę na rozpatrywanie skarg klientów.</p>



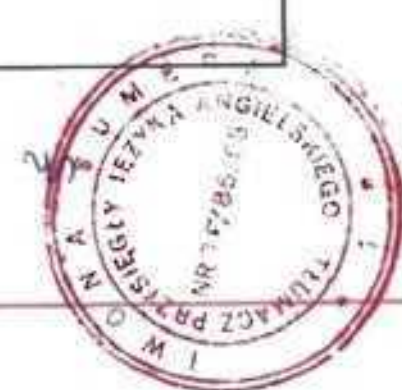
Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług	Utrata lub kradzież danych klientów	<p>FCA Bank opracował i wdrożył solidny system polityk i procedur bezpieczeństwa informatycznego. Bardziej szczegółowo, ramy bezpieczeństwa IT składają się z 15 polityk, które zostały opracowane zgodnie z międzynarodową normą ISO 27001 i dotyczą różnych kwestii, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bezpieczeństwo usług płatniczych;</li> <li>- kontrola dostępu;</li> <li>- bezpieczeństwo fizyczne i środowiskowe;</li> <li>- rozwój i utrzymanie oprogramowania bezpieczeństwa;;</li> <li>- klasyfikacja informacji;</li> <li>- korzystanie z poczty elektronicznej i Internetu;</li> <li>- korzystanie ze sprzętu i oprogramowania;</li> <li>- zarządzanie aktywami;</li> <li>- zarządzanie zdarzeniami związanymi z bezpieczeństwem;</li> <li>- zarządzanie działaniami w zakresie ICT.</li> </ul> <p>W celu realizacji zasad określonych w politykach, Bank wdrożył system zarządzania bezpieczeństwem informacji (ramy kontroli bezpieczeństwa) oparty na procesach, ludziach i technologiach</p>
	Ryzyko nieprzestrzegania przepisów dotyczących ochrony danych osobowych i przejrzystości w dystrybucji usług bankowych i finansowych	<p>Grupa wdraża zasadę „Prywatność w fazie projektowania” w bardziej kompleksowych ramach privacy by default, włączając zasady ochrony danych do fazy projektowania i rozwoju nowych usług i produktów. W związku z tym stworzono politykę grupy, która wyjaśnia te aspekty bardziej szczegółowo.</p> <p>Szczególne uwagi zwrócono na kwestie zarządzania naruszeniami danych, w celu zapobiegania i powstrzymywania występowania takich naruszeń, oraz na przetwarzanie danych pochodzących z urządzeń geolokalizacyjnych.</p>



		<p>Ataki cybernetyczne z wykorzystaniem np. złośliwego oprogramowania i phishingu, utrata kluczowych zasobów, opóźnienia w zarządzaniu incydentami informatycznymi.</p>	<p>Pracownicy Grupy zajmujący się bezpieczeństwem informatycznym stale monitorują nowe zagrożenia cybernetyczne, aby móc lepiej ocenić wdrożone lub udoskonalone środki bezpieczeństwa.</p> <p>Główne istniejące środki bezpieczeństwa to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– system zarządzania bezpieczeństwem informacji oparty na normie ISO 27001, obejmujący systemy kontroli technicznej, organizacyjnej i procesowej; – działania, metodologie i narzędzia CSIRT (Computer Security Incident Response Team), który chroni sieć wykorzystywaną przez Grupę (metodologie „Prevent”, „Detect” i „React”); wśród narzędzi wyróżnia się Threat Intelligence; – program uświadamiający i szkoleniowy dla pracowników i współpracowników; wśród inicjatyw o szczególnym znaczeniu znajdują się te mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie phishingu i socjotechniki; – specjalna procedura zarządzania incydentami związanymi z bezpieczeństwem IT, zintegrowana z planem ciągłości działania i procedurą dotyczącą naruszenia danych.</li> </ul>
Relacje z dealerami, klientami i dostawcami	Ryzyko związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu		<p>Bank przywiązuje najwyższą wagę do wykonywania czynności związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy. W związku z tym stale monitoruje transakcje ze swoimi klientami, którzy są zobowiązani do wypełnienia kwestionariusza Know Your Customer (KYC) w celu przypisania im referencyjnego profilu ryzyka. W ciągu roku procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy została zaktualizowana w celu uwzględnienia wytycznych EBA/GL/2021/02, nowych zasad badania Due Diligence oraz środka Ivrass nr 111 w odniesieniu do rocznej samooceny związanej z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych, jak również w celu sformalizowania nowych procesów, takich jak "nowy zdalny onboarding".</p>
	Niewłaściwe zarządzanie ofertami handlowymi		<p>Aby zapobiec praktykom missellingu stosowanym przez sieć dystrybucji usług FCA Bank, wprowadzono nowe kluczowe wskaźniki ryzyka w celu monitorowania uczciwości postępowania wobec klientów, przewidując w razie potrzeby zastosowanie mechanizmów malus. Te same zasady stanowią nieodzowne elementy planów marketingowych Spółek Grupy, przy czym zasady te będą przestrzegane również w 2022 roku.</p>
	Reklamacje klientów, niewłaściwe funkcjonowanie procesów zarządzania relacjami z klientami.		<p>Grupa FCA Bank wdrożyła we wszystkich krajach, w których prowadzi działalność, cyfrową platformę zarządzania leadami, zintegrowaną z procesami zarządzania relacjami z klientami (CRM) odpowiednich marek. Proces wdrażania platformy zarządzania reklamacjami umożliwił, nawet w okresach dużego stresu związanego z sytuacją kryzysową w Covid-19, zarządzanie procesem reklamacji klientów w ustalonych terminach i pod centralnym nadzorem spółki nadrzędnej – FCA Bank.</p>
Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości	Ryzyko kredytowe, obniżenie ratingów przez agencje		<p>Długoterminowa stabilność biznesowa i tworzenie długoterminowej wartości dla wszystkich interesariuszy Grupy są czynnikami warunkującymi zrównoważony rozwój ekonomiczny Grupy. Ryzyko kredytowe i ryzyko braku zgodności są monitorowane w ramach RAF Grupy za</p>



		Ryzyko reputacji wynikające z nieprzestrzegania obowiązujących przepisów.	<p>pomocą szeregu wskaźników strategicznych (np. w zakresie zgodności: identyfikacja klienta i właściwe rozpatrywanie skarg), które pozwalają Radzie Dyrektorów i kierownictwu weryfikować dynamikę tworzenia wartości.</p>
Innowacje i cyfryzacja		Zakłócenia w świadczeniu usług i wynikające z tego straty w działalności gospodarczej	<p>Rozwiązania cyfrowe dla klientów są bezpieczne i chronione przez systemy zabezpieczeń informatycznych (np. hasła jednorazowe do potwierdzania działań na portalu Grupy).</p> <p>Ponadto, istnieją:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– na poziomie umowy określone umowy SLA, aby zapewnić dostępność usług podpisu cyfrowego przez 99,9% czasu. Przewiduje się również specjalne umowy SLA, aby zapewnić, że konkretne problemy związane z platformą zostaną rozwiązane (dla każdego rynku objętego zakresem działania);</li> <li>– comiesięczne monitorowanie przestrzegania przez dostawcę poziomów usług określonych w umowie;</li> <li>- zwoływanie i monitorowanie „pokojów wojennych” w przypadku problemów rozprzestrzeniających się na cały rynek.</li> </ul> <p>Grupa przyjęła zestaw zasad i plan zarządzania ciągłością działania oraz przeprowadza coroczny test.</p>
		Brak aktualizacji technologii informatycznych na potrzeby operacji wewnętrznych oraz w celu spełnienia wymogów prawnych i oczekiwań klientów.	<p>Platformy cyfrowe oferowane przez bank zarówno dla operacji wewnętrznych, jak i dla klientów końcowych są stale unowocześniane. Propozycje są oceniane i planowane na poziomie centrali, co ma na celu stworzenie jak największej synergii między rynkami, zarówno pod względem projektowania procesów, jak i wykorzystania dostawcy. W roku 2022 na rynkach europejskich stopniowo wprowadzono możliwość zdalnego przesyłania dokumentacji klientów i zdalnego podpisywania umów.</p>
		Załamanie się lub stagnacja w projektach ofertowych/technologicznych w Banku	<p>W 2022 roku inicjatywa Digital Factory doprowadziła do uruchomienia nowego naboru wniosków w celu znalezienia nowych rozwiązań technologicznych oferowanych przez startupy. Na koniec procesu następuje faza pilotażowa dla wybranego rozwiązania.</p> <p>Odnowiono partnerstwo z I3P, inkubatorem Politechniki Turyńskiej, w celu wspierania wszelkich działań z zakresu Otwartych Innowacji, mających na celu wyszukiwanie i wprowadzanie w ramach grupy zaawansowanych rozwiązań technologicznych oferowanych przez startupy.</p>
Zarządzanie ryzykiem ESG		Spadek konkurencyjności i długoterminowego zrównoważenia działalności	<p>W celu skupienia się na pojawiających się ryzykach środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym w 2022 roku, FCA Bank podjął projekt mający na celu wzmocnienie ładu korporacyjnego ESG. Ten projekt umożliwił:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• określenie celu i filarów, na których opiera się wizja zrównoważonego rozwoju Grupy;</li> <li>• digitalizację procesów zarządzania danymi ESG Grupy.</li> </ul>
Zarządzanie pracownikami	Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich	Utrata wiedzy i doświadczenia o kluczowym znaczeniu dla rozwoju działalności, brak możliwości podnoszenia kwalifikacji	<p>Ryzyko to jest ograniczane przez ciągłe szkolenia (kierownicze i techniczne) skierowane do populacji, przez coaching i funkcję „lidera”, jaką pełnią kierownicy w stosunku do swoich podwładnych oraz rodzina zawodowa w stosunku do swoich członków.</p>







Prawa człowieka	Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka	Ryzyko naruszenia zasady równych szans poprzez dyskryminujące wypowiedzi lub zachowania	Wyznaczenie celów w zakresie poprawy istotnych kluczowych wskaźników wydajności, z konkretnymi celami przypisanymi rodzinie specjalistów ds. zasobów ludzkich (np. zrównoważona pod względem płci rekrutacja, zwiększona reprezentacja kobiet na stanowiskach kierowniczych, wynagrodzenie neutralne pod względem płci); Inicjatywa coachingowa wspierająca "integrację" dla menedżerów (włoskich i zagranicznych).
Zwalczanie korupcji	Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie	Nieprzestrzeganie przez Grupę przepisów antykorupcyjnych i ewentualna nieskuteczność Platformy Etycznej	Ryzyko to jest ograniczane przez plan szkoleń okresowych oraz zestaw mechanizmów kontroli wewnętrznej (na przykład Kodeks postępowania i Model organizacyjny zgodny z Dekretem 231/2001 dla rynku włoskiego oraz Plan antykorupcyjny na poziomie Grupy). Ponadto w roku 2022 przygotowano doraźne szkolenia antykorupcyjne, w których wezmą udział wszyscy pracownicy Grupy. Wyznaczono również osobę kontaktową ds. przeciwdziałania korupcji, a specjalna Polityka została opublikowana w intranecie firmy.
		Nieodpowiednie szkolenie personelu i brak aktualizacji umiejętności w zakresie uczciwości korporacyjnej	Ryzyko to jest ograniczane poprzez Procedurę Szkoleń Obowiązkowych, która przewiduje przygotowanie rocznego planu szkoleń dla personelu oraz wewnętrznej i zewnętrznej sieci sprzedaży FCA Bank, w celu rozpowszechniania kultury korporacyjnej opartej na zasadach uczciwości, sprawiedliwości i poszanowania ducha prawa. Procedura jest zapisywana i aktualizowana w wewnętrznym repozytorium Spółki (sharepoint) i może być przeglądana przez wszystkich pracowników Grupy. Szkolenie z zasad Kodeksu Postępowania, systemu zgłaszania nieprawidłowości oraz Modelu Organizacyjnego 231 zostało przeprowadzone dla wszystkich pracowników FCA Bank.

## ASPEKTY ŚRODOWISKOWE

Oдноśne tematy

Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność

Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi

Zielone finansowanie i zrównoważona mobilność



FCA Bank i Drivalia nadal angażują się w ochronę środowiska, inwestując w zrównoważony rozwój jako siłę napędową innowacji w swojej działalności, rozwijając gamę usług coraz bardziej ukierunkowanych na promowanie mobilności elektrycznej i niskiej emisji CO<sub>2</sub>, wdrażając strategię elektryfikacji i realizując projekty partnerskie ukierunkowane na inicjatywy CSR i ochronę środowiska.

Zrównoważony rozwój stanowi strategiczny czynnik innowacyjności w działalności Grupy, informując o przejściu do bezemisyjnej mobilności poprzez demokratyzację samochodu elektrycznego.

Strategia Grupy w tym zakresie różni się jednak w zależności od tego, czy chodzi o działalność związaną z wynajmem czy z kredytami konsumenckimi.



W przypadku wynajmu (zarówno krótko-, jak i długoterminowego), Bank – najpierw z firmą Leasys, a następnie z firmą Drivalia – przejął w ostatnich latach rolę agenta zmian, oferując konkretne rozwiązania, takie jak współużytkowanie samochodów elektrycznych w metropoliach, gdzie infrastruktura jest szybko rozwijana zarówno przez podmioty publiczne, jak i prywatne.

Inne jest strategiczne podejście do tej kwestii w przypadku produktów bankowych z zakresu kredytów konsumenckich, które również pełnią społeczną rolę wspierania rodzin. Procesowi transformacji ekologicznej – który pozostaje kluczowym celem Grupy – towarzyszą publiczne i prywatne inwestycje infrastrukturalne, których realizacja będzie wymagała odpowiedniego czasu. Nic dziwnego, że sama Komisja Europejska wprowadziła zakaz produkcji pojazdów spalinowych już w 2035 roku. Dlatego w ciągu najbliższych lat nadal będzie wiele przypadków klientów/konsumentów mieszkających na obszarach, gdzie infrastruktura nie została jeszcze udostępniona. Wobec dwójakiej potrzeby konsumenta – z jednej strony mobilności, a z drugiej wsparcia finansowego – społeczna rola kredytu pozostaje ważna, nawet jeśli nie zawsze jest związana z rozwojem świadomości ekologicznej.

W 2022 roku FCA Bank jeszcze bardziej wzmocnił podjęte przed laty zobowiązanie do dostosowania się do zmian zachodzących w sektorze motoryzacyjnym w kierunku bardziej ekologicznej i zrównoważonej mobilności. To właśnie na tym tle należy osadzić wszystkie partnerstwa zawarte przez FCA Bank z głównymi graczami branży motoryzacyjnej – zrodzone ze wspólnej wizji uczynienia mobilności miejskiej bardziej zrównoważoną i dostępną oraz promowania przyjaznego środowiska i miastu stylu życia poprzez zakres usług finansowych.

O słuszności obranej drogi świadczą pewne dane: do chwili obecnej gama pojazdów hybrydowych i elektrycznych stanowi ponad 37% całkowitej liczby pojazdów sfinansowanych przez Bank i oczekuje się, że w najbliższej przyszłości tendencja ta będzie rosła, z uwagi na wyższy koszt pojazdów napędzanych nową energią w porównaniu z pojazdami tradycyjnymi, co skłania klientów do preferowania rozwiązań finansowych z przystępnymi ratami.

FCA Bank promuje na rynku szereg innowacyjnych produktów finansowych, takich jak:

- **GO4xe**, finansowanie dedykowane tym, którzy chcą wybrać jazdę autem hybrydowym – Jeep Renegade i Compass 4xe Plug In Hybrid.
- **ZIELONA ZMIANA**, plan, który pozwala klientom zatrzymać, wymienić lub zwrócić samochód na koniec umowy, a także zmienić samochód w każdym rocznym oknie, w zależności od długości umowy. W ten sposób pomagamy klientom przezwyciężyć nieufność do hybryd i elektryków: jeśli mają wątpliwości lub nowe potrzeby, mogą wymienić samochód na inny model tej samej marki bez kar i dodatkowych kosztów, pod warunkiem, że złożą wniosek o nowe finansowanie w FCA Banku.
- **GO-EASY**, elastyczny plan finansowy dedykowany wprowadzeniu na rynek elektrycznego Nowego 500, który umożliwia klientom ekologiczną jazdę z niską miesięczną ratą, a na koniec umowy daje wybór pomiędzy wymianą samochodu na nowy, zatrzymaniem samochodu poprzez spłatę pozostałej kwoty lub zwrotem samochodu.
- **MILES RECHARGE**, nowa usługa przeznaczona dla klientów korzystających z nowych i używanych pojazdów elektrycznych lub hybrydowych. Klienci będą mieli dostęp do wielu stacji ładowania w całej Europie oraz do przedpłaconego kredytu na doładowanie swojego nowego pojazdu;

Należy zaznaczyć, że ZIELONA ZMIANA i MILES RECHARGE są inicjatywami nie kontynuowanymi, ponieważ są to usługi dodatkowe do klasycznego finansowania.

Podczas dorocznej imprezy Motor Finance Awards 2022, GO4xe i GOeasy zostały nagrodzone w kategorii "Najlepsza inicjatywa roku w zakresie ESG/zrównoważonego rozwoju".

W celu zachęcenia do korzystania i eksperymentowania z mobilnością elektryczną, wprowadzono Futura, kartę kredytową wykonaną z przetworzonego tworzywa PVC. Przy każdym zakupie dokonanym kartą Futura, klienci gromadzą punkty Eco, dzięki którym mają dostęp do rozwiązań firmy Drivalia w zakresie zrównoważonej mobilności.

W 2022 roku FCA Bank nawiązał kilka partnerstw z wiodącymi markami e-mobilności, takimi jak Tesla, VinFast, ElectricBrands i XEV oraz grupami, takimi jak Campiello i Koelliker.

W międzyczasie firma Drivalia dąży do przyspieszenia transformacji elektrycznej poprzez wspieranie wyboru klientów w zakresie samochodów typu PHEV i BEV.

Strategia przyspieszenia tego przejścia opiera się na trzech kluczowych elementach:

- 1 – Inwestowanie w rozwój infrastruktury do ładowania w celu zapewnienia jej dostępności;



2 – Inwestowanie w rozwój produktów dostosowanych do potrzeb klientów, aby stymulować ich podejście do nowych technologii elektrycznych poprzez oferty w zakresie mobilności zaprojektowane tak, aby ułatwić doświadczenia, zapewniając jednocześnie maksymalną elastyczność w zakresie ponownej oceny potrzeb w dowolnym momencie;

3 – Pojazdy PHEV i BEV we flocie.

Liczba salonów Mobilności Drivalia na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 650. Salony Mobilności Drivalia to fizyczne punkty sprzedaży zlokalizowane we Włoszech, Francji, Hiszpanii, Portugalii i Wielkiej Brytanii, w których klienci mogą uzyskać dostęp do pełnego zakresu usług firmy Drivalia. W Danii i Grecji klienci mogą obecnie odbierać i odstawić samochody zarezerwowane poprzez aplikacje w ramach długoterminowych usług marki.

Łączna liczba stacji ładowania wynosi dziś ponad 1.600, we wszystkich większych miastach, na lotniskach i dworcach. Zarówno w kraju, jak i w pozostałych krajach Europy opracowywany jest plan rozwoju, który zakłada, że do roku 2025 powstanie 3.100 stacji ładowania.

Flota, składająca się obecnie z 55 000 pojazdów, w 2025 roku będzie liczyła 160 000 pojazdów, z czego 50% stanowić będą pojazdy typu PHEV lub EV.

Firma Drivalia oferuje rozwiązania w zakresie wynajmu, których celem jest udostępnienie zrównoważonej mobilności.

Carbox i CarCloud to elastyczne programy abonamentowe dla samochodów, które można odnawiać co miesiąc. Umożliwiają one klientom odbiór i oddanie pojazdów w różnych miastach oraz wybór pojazdu najlepiej dostosowanego do ich potrzeb spośród modeli oferowanych w pakiecie abonamentowym.

Rozwiązanie CarCloud zostało uznane za "Subscriptions Product Development 2022" podczas Asset Finance Connect Summer Awards, co podkreśla skupienie firmy Drivalia na promowaniu nowych formach mobilności, takich jak abonamenty samochodowe.

Be Free EVO to plan firmy Drivalia dla wynajmu długoterminowego, do 24 miesięcy, zarządzany z elastycznością wynajmu krótkoterminowego. Można się do niego zapisać za pomocą karty kredytowej i pozwala on klientom wybrać samochód, w tym PHEV lub BEV, i jeździć nim już po upływie 48 godzin.

Te programy są dostępne również dla modeli hybrydowych i elektrycznych.

W obszarze partnerstwa na uwagę zasługuje umowa podpisana z firmą Tesla, marką, która jest światowym prekursorem transformacji elektrycznej i zastosowania innowacyjnych technologii w sektorze motoryzacyjnym. W rzeczywistości w 2022 roku, programy Be Free EVO i CarCloud wprowadziły możliwość wypożyczenia samochodu Tesla, Model Y.

W 2022 roku uruchomiono program CarCloud YOYO. Jest to pierwszy w Europie abonament, z którego mogą korzystać młodzi ludzie poniżej 18 roku życia, umożliwiając wypożyczenie XEV YOYO, miejskiego samochodu w 100% elektrycznego.

Usługa współdzielenia samochodów elektrycznych e-GOI (poprzednio LeasysGOI) na dzień 31 grudnia 2022 r. dysponuje flotą 1.200 pojazdów (nowe Fiaty 500). We Włoszech jest dostępna w Turynie, Mediolanie i Rzymie, a od 2023 roku w Lyonie we Francji. Subskrypcję można aktywować na stronie internetowej Drivalia oraz w serwisie Amazon, w dwóch formatach: prepaid, do ciągłego użytku, oraz pay-per-use.

Usługa zmniejsza wpływ emisji CO<sub>2</sub> o 35 ton miesięcznie w porównaniu do korzystania z tego samego typu samochodu napędzanego energią cieplną.

Ważnym kamieniem milowym osiągniętym w 2022 roku było uruchomienie aplikacji "Drivalia Recharge", stworzonej we współpracy z firmą Bosch, dostępnej w sklepach Android i Apple. Aplikacja umożliwia dostęp do sieci 480 stacji ładowania firmy Drivalia w Turynie, nawet jeśli nie są oni klientami firm Drivalia i Leasys w zakresie wynajmu lub współdzielenia.

W ramach szerszej strategii elektryfikacji, mającej na celu przybliżenie ludziom nowych rozwiązań w zakresie mobilności elektrycznej, firma Drivalia przeprowadziła projekty CSR ze swoimi udziałowcami i partnerami. W październiku 2020 roku, dzięki partnerstwu z Crédit Agricole Italia, projekt Zielona Droga został zainaugurowany również w banku, poprzez otwarcie Salonu Mobilności w oddziale w Parmie i zainstalowanie 5 punktów ładowania akumulatorów elektrycznych na sąsiednim parkingu. W 2021 roku projekt był kontynuowany poprzez otwarcie Salonów Mobilności w oddziałach w Mediolanie i Rzymie, a następnie w 2022 roku dotarł do Treviso, z planami dalszej ekspansji w kolejnych latach.

Jeszcze w 2020 roku uruchomiono ArtElectric we współpracy z pałacem Reggia di Venaria, wpisanym na listę dziedzictwa UNESCO. Ten projekt, już dobrze rozwinięty, ma na celu wspieranie sztuki i zrównoważonej turystyki, promując usługi wynajmu firmy Drivalia i współdzielenia samochodów e-GOI dla lokalnych mieszkańców i turystów.

Wśród innych projektów CSR w 2022 roku firma Drivalia wsparła podczas Paris Show Fundację Perce-Neige, francuską organizację non-profit, zajmującą się pomocą osobom niepełnosprawnym.



Wsparcie firmy Drivalia w VI Światowym Dniu Ubogich, celebrowanym przez papieża Franciszka, polegało na udostępnieniu 5 samochodów dostawczych w celu rozdania 5 000 paczek żywnościowych potrzebującym rodzinom.

### Pośrednie emisje GHG (Zakres 3)

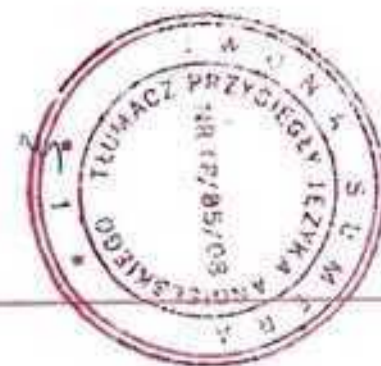
Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 305-3 z GRI 305: Emisje 2016

Finansowanie Detaliczne	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Produkcja (szt.)	326 480	313 144	316 350
w tym < 95g CO <sub>2</sub> /km (szt.)	60 978	97 915	27 711
w tym < 60g CO <sub>2</sub> /km (szt.)	6 227	16 639	2 290
w tym = 0g CO <sub>2</sub> /km (szt.)	20 470	11 282	1 023
Produkcja (mln euro)	6 848	5 759	5 647
w tym < 95g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	793	1 346	356
w tym < 60g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	199	413	75
w tym = 0g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	468	256	42
% produkcji < 95g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	11,6%	23,4%	6,3%
% produkcji < 60g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	2,9%	7,2%	1,3%
% produkcji = 0g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	6,8%	4,5%	0,7%
Średni poziom emisji CO <sub>2</sub> z produkcji	118	117	124

Wynajem	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Produkcja (szt.)	101 053	113 222	80 535
w tym < 95g CO <sub>2</sub> /km (szt.)	6 269	29 251	7 194
w tym < 60g CO <sub>2</sub> /km (szt.)	4,311	13 449	1 168
w tym = 0g CO <sub>2</sub> /km (szt.)	9 849	6 507	271
Produkcja (mln euro)	1 912	2 093	1 483
w tym < 95g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	102	525	102
w tym < 60g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	132	343	31
w tym = 0g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	190	145	6
% produkcji < 95g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	5,3%	25,1%	6,9%
% produkcji < 60g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	6,9%	16,4%	2,1%
% produkcji = 0g CO <sub>2</sub> /km (mln euro)	9,9%	6,9%	0,4%
Średni poziom emisji CO <sub>2</sub> z produkcji	110	112	124

Powyższe tabele przedstawiają finansowanie udzielone w ramach działalności w zakresie finansowania detalicznego oraz działalności w zakresie wynajmu w latach obrotowych 2020, 2021 i 2022. W odniesieniu do tej kwoty obliczono następujące wielkości:

- udział finansowania pojazdów o emisji <95g CO<sub>2</sub>/km;
- udział finansowania pojazdów o emisji <60g CO<sub>2</sub>/km (cel na 2030 roku w zakresie redukcji emisji CO<sub>2</sub>);
- udział finansowania dla pojazdów o emisji =0gCO<sub>2</sub>/km (liczba ta dotyczy lat 2020 i 2021)



- średnia emisja CO<sub>2</sub>,

## Wpływ na środowisko i zarządzanie zagrożeniami klimatycznymi



W kontekście globalnego wyzwania, jakim są zmiany klimatyczne, FCA Bank chce osiągnąć większą świadomość swojego obecnego wpływu na środowisko naturalne planety Ziemia, uczestnicząc w projekcie Ślad węglowy z Crédit Agricole Consumer Finance.

Projekt obejmuje raportowanie danych dotyczących głównych źródeł emisji, które generalnie odpowiadają za ponad 90% emisji z działalności bankowej i ubezpieczeniowej, takich jak:

- Zużycie energii;
- Zakupy wg towarów i usług
  - Podróże służbowe
- Towary inwestycyjne

Celem projektu jest wzmocnienie zarządzania w kwestiach związanych z klimatem poprzez identyfikację głównych źródeł emisji gazów cieplarnianych, monitorowanie emisji i podjęcie działań na rzecz zmniejszenia śladu węglowego.

Metodologia stosowana do obliczania śladu węglowego to Bilan Carbone, która klasyfikuje emisje według różnych kryteriów, obszarów i kategorii.

Uwzględniane są trzy "zakresy":

**ZAKRES 1:** bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych z instalacji stałych lub mobilnych znajdujących się na terenie spółki (np. ogrzewanie gazowe)

**ZAKRES 2:** pośrednie emisje gazów cieplarnianych związane z wytwarzaniem energii elektrycznej zakupionej i zużytej przez firmę. Te emisje występują fizycznie w zakładzie, w którym wytwarzana jest energia elektryczna (np. ogrzewanie elektryczne, klimatyzacja)

**ZAKRES 3:** Wszystkie inne pośrednie emisje niezbędne do prowadzenia działalności (np. zakupy, podróże, dobra inwestycyjne) oraz wszystko, z czego korzystają pracownicy (np. komputery, samochody służbowe). Te emisje są konsekwencją działalności przedsiębiorstwa, ale występują w górę lub w dół łańcucha wartości.

Te emisje gazów cieplarnianych są rozliczane, a następnie przeliczane na wspólną jednostkę CO<sub>2</sub> (ekwiwalent CO<sub>2</sub>), na podstawie ich potencjału powodowania globalnego efektu cieplarnianego (GWP).

### Energia zużywana w organizacji

*Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 302-1 z GRI 302: Energia 2016*

ZUŻYCIE ENERGII W BIURACH	2022	
	Wartość	GJ
<b>A – CAŁKOWITE ZUŻYCIE PALIWA ZE ŹRÓDEŁ NIEODNAWIALNYCH</b>	32 463	1 147
Gaz ziemny (SMC)	32 463	1 147
do ogrzewania (SMC)	32 463	1 147
<b>C – CAŁKOWITE ZUŻYCIE ZAKUPIONEJ ENERGII ELEKTRYCZNEJ</b>	8 479 803	30 527
Zakupiona energia elektryczna – od osób trzecich (kWh)	7 811 098	28 120
w tym ze źródeł odnawialnych – od osób trzecich (kWh)	455 088	1 638
Energia do chłodzenia sieciowego (kWh)	31 198	112



Energia do ogrzewania sieciowego (kWh)	637 507	2 295
--	---------	-------

Przeliczenia na GJ zostały dokonane przy użyciu współczynników podanych w UNFCCC 2022 National Inventory

### Bezpośrednie emisje GHG (Zakres 1)

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 305-1 z GRI 305: Emisje 2016

	2022	
	Ilość	Ilość (tCO <sub>2</sub> e)
Całkowite zużycie paliwa ze źródeł nieodnawialnych	32 463	64 633
w tym gaz ziemny (SMC)	32 463	64 633
<b>Razem ZAKRES 1</b>	<b>32 463</b>	<b>64 633</b>

Emisje zostały obliczone przy użyciu wskaźników emisji CO<sub>2</sub> do atmosfery podanych w UNFCCC 2022 National Inventory

Należy zwrócić uwagę, że GRI 302-1 i 305-1 są przedstawione częściowo, ponieważ nie obejmują zużycia energii i wynikających z tego emisji przez flotę firmową, ponieważ dane nie są w pełni dostępne we wszystkich krajach, w których Grupa prowadzi działalność.

W każdym razie należy pamiętać, że flota samochodów służbowych liczy mniej niż 500 sztuk, więc uważa się, że nie miałyby one znaczącego wpływu w porównaniu z całkowitą emisją bezpośrednią podaną powyżej.

Grupa przygotowuje się na różnych rynkach, na których działa, do prowadzenia pełnej sprawozdawczości.

### Pośrednie emisje GHG wynikające ze zużycia energii (SCOPE 2)

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 305-2 z GRI 305: Emisje 2016

	2022
Całkowity zakres 2 (t CO <sub>2</sub> e) zakupionej energii elektrycznej – w zależności od lokalizacji	1 919
Całkowity zakres 2 (t CO <sub>2</sub> e) zakupionej energii elektrycznej – w zależności od rynku	3 359

### Intensywność emisji GHG

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 305-4 z GRI 305: Emisje 2016

	2022
Średnia liczba pracowników	2 570
Zakres 1 + Zakres 2 w zależności od lokalizacji	66 553
intensywność emisji Zakres 1 + Zakres 2 w zależności od lokalizacji (tCO <sub>2</sub> /średnia liczba pracowników)	25,90
Zakres 1 + Zakres 2 w zależności od rynku	67 992
intensywność emisji Zakres 1 + Zakres 2 w zależności od rynku (tCO <sub>2</sub> /średnia liczba pracowników)	26,46

## ASPEKT SPOŁECZNY

Oдноśne tematy

Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe

Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług

Relacje z dealerami, klientami i dostawcami



## Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości

### Innowacje i cyfryzacja

### Zarządzanie ryzykiem ESG

### Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe



Grupa FCA Banku zobowiązuje się do przekazywania swoim klientom jasnych, kompletnych i przejrzystych informacji w każdym momencie trwania relacji biznesowych. Z tego powodu zasady i regulacje dotyczące przejrzystości zostały przyjęte poprzez obszerne ramy przepisów wewnętrznych. Procedury i polityka wdrożone przez Grupę obejmują wszystkie aspekty, które mogą mieć wpływ na przejrzystość w stosunkach z klientami. Na przykład polityka Grupy reguluje zestaw informacji, które należy przekazać klientom na początku i w trakcie relacji biznesowych, proces zatwierdzania (w tym kontrolę wypłacalności), informacje o kosztach obciążających klientów, proces reklamowy, zarządzanie skargami i zarządzanie produktami.

Ponadto sieć dystrybucji, jako pierwszy punkt kontaktu między potencjalnym klientem a FCA Bank, powinna również inspirować się i opierać swoje działania na zasadach i praktykach przejrzystości.

Z tego powodu FCA Bank wdrożył kompleksowy system monitorowania, aby zapobiec wszelkim zachowaniom swojej sieci niezgodnym z przejrzystością biznesu. Ponadto w 2022 roku w sieci sprzedaży przeprowadzono nowe szkolenie z zakresu transparentności, aby chronić klienta.

Te same wspomniane wyżej zasady dotyczące przejrzystości obowiązują dla pozostałych kanałów sprzedaży, w szczególności dla wszystkich platform e-commerce oferowanych klientom, które zwiększają swoją obecność wśród kanałów sprzedaży produktów bankowych (np. finansowanie Tesli jest obecnie w pełni cyfrowe).

Dla Grupy FCA Bank „Przejrzystość” to nie tylko zbiór zasad, których należy przestrzegać, ale narzędzie wykorzystywane do ochrony interesów klientów poprzez postępowanie inspirowane zasadami otwartości i uczciwości w celu stworzenia relacji opartych na zaufaniu i wzajemnych korzyściach z jednej strony, a z drugiej strony do ochrony samej Spółki i jej akcjonariuszy poprzez ograniczenie wszelkich nakładanych kar i zmniejszenie ryzyka utraty reputacji.

Model biznesowy można uznać za dobry tylko wtedy, gdy na każdym etapie jego realizacji uwzględnia się interesy oraz potrzeby i życzenia klientów, począwszy od projektu produktu, poprzez fazę marketingu, aż po jego wdrożenie, a także gdy zwraca się uwagę na potrzeby wyrażane przez klientów także w fazie posprzedażowej.

Grupa FCA Bank opiera swoje postępowanie na postrzeganiu Spółki przez klientów, jej produktów i procesów, aby odróżnić to, co funkcjonuje prawidłowo od tego co winno być poprawione. W tym celu należy przede wszystkim badać stopień zadowolenia klientów, przeprowadzając okresowe ankiety, zapewniając uważną i proaktywną obsługę klienta oraz stale analizując otrzymywane skargi z krytycznym podejściem.

Władze, w tym AGCM we Włoszech, zwracają uwagę na treść reklam, aby uniknąć wprowadzania w błąd i przekazywania nieprawidłowych informacji konsumentom. Postępująca cyfryzacja i wykorzystanie kanału e-commerce wymaga od banków przeglądu i dostosowania wewnętrznych procesów i procedur w celu zapewnienia klientom jasnych i wyczerpujących informacji, niezależnie od wybranego kanału sprzedaży (salon dealerski czy platforma e-commerce).

W 2022 roku FCA Bank zwrócił szczególną uwagę na proces reklamy, również w ścisłej współpracy z markami, w celu zapewnienia jasnej i przejrzystej komunikacji dla konsumentów. Mając to na uwadze, FCA Bank dokonał również przeglądu i integracji swoich procedur wewnętrznych:

- w celu zapewnienia takiej kompletności i jasności od momentu, w którym potencjalny klient styka się z ofertą finansową Banku,
- aby sprostać transformacji procesów sprzedaży i dystrybucji produktów, które w coraz większym stopniu koncentrują się na rozwiązaniach cyfrowych i platformach e-commerce. Na przykład zwrócono uwagę na strategię reklamową przy wprowadzaniu na rynek nowej karty kredytowej „Carta Futura”, która miała fundamentalne znaczenie dla uniknięcia ryzyka wprowadzenia w błąd i niewłaściwego przedstawienia produktu klientom.



W dniu 5 października 2022 r. odbyło się trzecie i ostatnie spotkanie grupy roboczej G20 ds. globalnego partnerstwa na rzecz integracji finansowej (GPFI) pod przewodnictwem Indonezji. Grupa zatwierdziła "Ramy integracji finansowej G20 w zakresie wykorzystania korzyści płynących z digitalizacji", których celem jest zwiększenie produktywności i promowanie zrównoważonej gospodarki sprzyjającej włączeniu społecznemu osób znajdujących się w niekorzystnej sytuacji.

Te Ramy zostaną przesłane do ministrów finansów i prezesów banków centralnych, a także do przywódców krajów G20 w celu zatwierdzenia. Ramy mają być konkretnym punktem odniesienia dla poszczególnych krajów w zakresie działań, jakie należy podjąć, aby zniwelować luki i jak najlepiej wykorzystać możliwości, jakie daje cyfryzacja w celu zwiększenia produktywności, zrównoważonego rozwoju i integracji finansowej, zwłaszcza ludzi młodych, kobiet oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

W 2022 r. kontynuowano prace grupy roboczej powołanej w 2021 r. w sprawie wymogów wytycznych EUNB dotyczących udzielania i monitorowania kredytów. Dział Compliance kontynuował wdrażanie wymogów sekcji 5 Wytycznych, które miały zastosowanie również do kredytów i pożyczek istniejących na dzień 30 czerwca 2021 r., których warunki zostały zmienione po 30 czerwca 2022 r. (pod warunkiem, że zmiany nastąpiły po uzyskaniu specjalnej zgody, a ich realizacja wymagała zawarcia nowej umowy kredytowej z kredytobiorcą lub aneksu do istniejącej umowy).

#### Przejrzystość w FCA Banku S.p.A.

Aby być jak najbliżej klientów i stworzyć atmosferę zaufania, na stronie internetowej FCA Bank Italia, w sekcji Przejrzystość, dla poszczególnych marek i produktów, zamieszczono główne produkty i usługi oferowane przez Bank oraz odpowiednie dokumenty informacyjne ilustrujące i wyjaśniające warunki korzystania z nich.

Oprócz dokumentów związanych z ofertą, FCA Bank Italia publikuje w sekcji przejrzystości całą dokumentację przydatną klientowi do zrozumienia oferowanych produktów i usług oraz do zapoznania się z wytycznymi Banku Włoch.

Ponadto, aby dokładniej opisać produkty i usługi wprowadzane na podstawie indywidualnych potrzeb zgłaszanych przez klientów, Bank zaktualizował i udoskonalił dostarczanie formularzy przedkontraktowych, tak aby szybko dostarczyć klientom główne dokumenty oferty, opracowane specjalnie pod kątem jasności i zrozumiałości. Proces ten stanowi również podstawę do szkolenia sieci dealerów, z którymi współpracuje Bank. W rzeczywistości dealerzy są od czasu do czasu proszeni o udział w szkoleniach na temat przejrzystości, aby zapewnić, że produkty i usługi są oferowane zgodnie z obowiązującymi przepisami.

#### Przejrzystość wobec rynku i władz

FCA Bank jest zaangażowany we wprowadzanie zmian organizacyjnych i technologicznych wymaganych przez zmieniające się środowisko regulacyjne. Jednocześnie Grupa gwarantuje maksymalną przejrzystość i ochronę klientów zgodnie z oczekiwaniami organów nadzoru bankowego i rynkowego.

W ostatnich latach Europejski Trybunał Sprawiedliwości ("TSUE") wydał szereg orzeczeń mających na celu dalsze wzmocnienie ochrony klientów zawierających umowy o kredyt konsumencki. W tym kontekście Grupa FCA Banku niezwłocznie dostosowała się do stanowiska wyrażonego w tych decyzjach, zgodnie z prowadzoną przez Grupę polityką "Ochrony Klienta".

W szczególności przywołuje się „wyrok Lexitor” TSUE z września 2019 r. dotyczącego prawa klienta do zwrotu kosztów zaliczki w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu. We Włoszech środek „Decreto Sostegni Bis”, wydany w maju 2021 roku, stanowił pierwsze wdrożenie regulacyjne „wyroku Lexitor”, zmieniającego artykuł „Przedterminowa spłata” skonsolidowanej ustawy bankowej. Podejście FCA Banku było już zgodne z przepisami, ponieważ Bank od grudnia 2019 roku, na wniosek Banku Włoch i zgodnie ze swoją polityką „ochrony klienta”, podjął kroki, aby przy obliczaniu zwrotu uwzględnić również wydatki poniesione przez klientów. Z tego powodu wejście w życie nowych zobowiązań nie wymagało dodatkowych działań. W 2022 roku, w orzeczeniu nr 263 z 22 grudnia 2022 roku, włoski Trybunał Konstytucyjny podtrzymał zasadę zwrotu wszystkich rodzajów kosztów w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu i stwierdził niekonstytucyjność artykułu 11-octies, ustęp 2 dekretu nr 73/2021 ("Decreto sostegni bis" - przekształconego przez ustawę nr 106/2021) w części szczegółowej, w której uniemożliwiono sądom stosowanie zasad "Lexitor" również do wcześniejszych spłat kredytów otrzymanych przed 25 lipca 2021 roku.

Inna decyzja TSUE z 9 września 2021 r. dotycząca Sprawy 33/20 Wielka Brytania v. Volkswagen Bank GmbH i in. stwierdziła, że jeśli informacje zawarte w umowach kredytowych nie są zgodne z dyrektywą w sprawie kredytu konsumenckiego, konsumenci mogą skorzystać z prawa do odstąpienia od takiej umowy w dowolnym momencie, niezależnie od tego, kiedy kredyt został pierwotnie zaciągnięty, a także z prawa do zwrotu pieniędzy. Po tym wyroku FCA Bank rozpoczął dochodzenie, aby ocenić, czy istnieje jakikolwiek wpływ na poszczególne rynki, ale takie dochodzenie nie wykazało żadnej potencjalnej krytyczności. Odnosząc się konkretnie do sytuacji w Niemczech, oddział FCA Banku nie odnotował wzrostu liczby wniosków o odstąpienie od umowy, a rynek nadal czeka na decyzję Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości w sprawie apelacji tamtejszego Sądu Najwyższego o wyjaśnienie sposobu postępowania w przypadku umów, które zostały już zawarte. Decyzja w tej sprawie ma zapaść w 2023 roku.

W zakresie ochrony klientów warto wspomnieć o opublikowaniu w kwietniu 2022 roku "Wytycznych w sprawie dostępności narzędzi informatycznych – dla dostawców na podstawie art. 3 ust. 1-bis ustawy nr 4/2004", które określają zasady techniczne, jakich muszą przestrzegać podmioty prywatne, aby zapewnić dostępność swoich usług, w tym aplikacji i stron internetowych. Ustawa nr 4/2004, znana jako "Ustawa Stanca", nakreśliła przepisy ułatwiające osobom niepełnosprawnym dostęp do narzędzi informatycznych, początkowo włączając w zakres stosowania tylko administrację publiczną, a następnie stopniowo włączając również firmy prywatne.





Od czerwca 2025 roku, zgodnie z postanowieniami dyrektywy europejskiej 2019/882, obowiązki w zakresie dostępności zostaną rozszerzone na dodatkowe usługi świadczone przez podmioty prywatne. Do najbardziej istotnych dla Grupy FCA Banku należą "usługi bankowości konsumenckiej" oraz "usługi handlu elektronicznego". Grupa rozpoczęła już prace nad określeniem niezbędnych dostosowań.

Ponadto Grupa przestrzega wszystkich przepisów prawa i/lub regulacji dotyczących kwestii społecznych i ekonomicznych.

#### Reklamacje

Zgodnie z wytycznymi dotyczącymi zarządzania skargami wydanymi przez EUNB, FCA Bank S.p.A. przyjął wewnętrzną politykę zarządzania skargami w celu zapewnienia szybkiej i wyczerpującej odpowiedzi klientom, którzy złożyli skargę. Ogólnie rzecz biorąc, reklamacja jest wyrazem niezadowolenia złożonym przez osobę fizyczną lub prawną w odniesieniu do usług bankowych wymienionych w Załączniku I do CRD (Capital Requirements Directive – Dyrektywa 2013/36/UE).

Obszar geograficzny	31.12.2022	31.12.2021
N. AUSTRIA	21	49
% skargi z aktywnych umów	0,22%	0,45%
Liczba BELGIA	70	132
% skargi z aktywnych umów	0,64%	1,44%
Liczba DANIA I BIEGUN PÓŁNOCNY	32	13
% skargi z aktywnych umów	0,18%	0,08%
Liczba FRANCJA	203	228
% skargi z aktywnych umów	0,35%	0,34%
Liczba NIEMCY	225	317
% skargi z aktywnych umów	0,15%	0,51%
Liczba GRECJA	6	7
% skargi z aktywnych umów	0,05%	0,06%
Liczba WŁOCHY	5 625	5 920
% skargi z aktywnych umów	0,70%	0,72%
Liczba NIDERLANDY	4	1
% skargi z aktywnych umów	0,06%	0,02%
Liczba POLSKA	49	9
% skargi z aktywnych umów	0,24%	0,04%
Liczba PORTUGALIA	92	13
% skargi z aktywnych umów	0,64%	0,12%
Liczba WIELKA BRYTANIA	1 954	634
% skargi z aktywnych umów	1,39%	0,60%
Liczba HISZPANIA I MAROKO	40	33
% skargi z aktywnych umów	0,08%	0,06%
Liczba SZWAJCARIA	8	3
% skargi z aktywnych umów	0,04%	0,02%
SKARGI OGÓLEM	8 329	7 359

Wszystkie skargi zostały przesłane do odpowiednich departamentów, a odpowiedź została udzielona w maksymalnym terminie przewidzianym przez lokalne przepisy każdego kraju (FCA Bank S.p.A. udziela odpowiedzi na otrzymane skargi w ciągu 30 dni, chociaż przepisy przewidują dłuższy okres – 60 dni).



## Bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność usług



### Ochrona danych i bezpieczeństwo cybernetyczne

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

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia UE o Ochronie Danych Osobowych nr 2016/679, system ładu korporacyjnego obejmuje:

- regulamin określający model organizacyjny, opisujący obowiązki i odpowiedzialność, przypisujący każdemu pracownikowi określoną rolę w ochronie danych osobowych w celu wzmocnienia i zapewnienia właściwego zarządzania danymi osobowymi zgodnie z konkretnymi potrzebami i specyfiką Firmy;
- solidny system zasad i procedur:
  - polityka Grupy mająca na celu zilustrowanie ogólnych zasad, obowiązków i głównych procesów w zakresie ochrony danych osobowych, których FCA Bank S.p.A. i jego podmioty zależne muszą przestrzegać, aby zapewnić odpowiedni poziom zgodności z przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych, biorąc również pod uwagę odpowiednie przepisy lokalne. Generalnie chodzi o to, aby zasada ochrony danych była zawsze uwzględniana od najwcześniejszych etapów rozwoju zgodnie z zasadami ochrony prywatności w fazie projektowania i domyślnej;
  - szczególną uwagę zwraca się na zarządzanie przypadkami naruszenia ochrony danych osobowych w celu zapobiegania takim przypadkom, utrudniania ich wystąpienia lub unikania ich, wskazując działania, role i obowiązki w zakresie prawidłowego, szybkiego i skutecznego działania;
  - podobną uwagę zwrócono także na kwestię przechowywania danych, dokonując przeglądu Polityki Grupy w zakresie przechowywania danych. Oprócz udostępnienia podmiotom z Grupy FCA Bank metodologii i najlepszych praktyk przydatnych do określania okresów zatrzymywania danych, niniejsza polityka wymaga przestrzegania następujących zasad: zatrzymanie danych każdej osoby, której dane dotyczą, musi być uzasadnione na podstawie świadczonych usług; zasady rozliczalności, która wiąże się z przyjęciem odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych w celu zapewnienia i wykazania, że dokonywane przetwarzanie danych osobowych jest zgodne z przepisami Rozporządzenia; zasady minimalizacji, która przekłada się na konieczność połączenia tej zasady z potrzebą ochrony prawa Banku w granicach przedawnienia praw osoby, której dane dotyczą;
- uwzględniając zmiany regulacyjne dotyczące Publicznego Rejestru Wycofania (RPO – Registro Pubblico delle Opposizioni), Grupa FCA Banku zaktualizowała swoje informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych, przedstawiając konkretne dowody na zaistniałą zmianę;
- W świetle nowych standardowych klauzul umownych (SCC) opracowanych przez Komisję Europejską, FCA Bank podjął kroki w celu aktualizacji posiadanych informacji poprzez weryfikację i mapowanie wszystkich przypadków przekazywania danych osobowych przez dostawców świadczących jakiegokolwiek usługi, które wiążą się z przetwarzaniem (przechowywanie, dostęp, przetwarzanie itp.) danych osobowych, aby zrozumieć, którzy z nich przetwarzają dane osobowe poza UE/EOG i uniknąć sytuacji niezgodności poprzez żądanie przyjęcia zabezpieczeń przewidzianych przez obowiązujące przepisy;
- szczegółowy i innowacyjny plan szkoleń, mający na celu rozpowszechnianie, doskonalenie i podnoszenie świadomości pracowników w zakresie ochrony danych. Dzięki temu zagadnienia te staną się zrozumiałe, a pracownicy będą mogli włączyć ich kluczowe aspekty do swoich codziennych obowiązków. Szkolenie i świadomość to dwa ściśle ze sobą powiązane pojęcia: jeśli ludzie nie są świadomi tego, co przetwarzają, nie są również świadomi konsekwencji i odpowiedzialności, jakie mogą wynikać z nieprawidłowego przetwarzania danych. W 2022 roku przyjęto podejście polegające na przeprowadzeniu konkretnych i różnych szkoleń: kurs, dla wszystkich pracowników, mający na celu przedstawienie ogólnego zarysu ochrony danych; kurs, również dla wszystkich spółek zależnych Grupy FCA Banku, mający na celu zaoferowanie wskazówek dotyczących prawidłowego korzystania z narzędzia RODO; działania mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie przetwarzania danych związanych z procesem zarządzania oszustwami i geolokalizacją, zgodnie z postanowieniami Wytycznych 01/2020 w sprawie przetwarzania danych osobowych, w kontekście podłączonych pojazdów i aplikacji związanych z mobilnością, przyjętych 9 marca 2021 roku przez Europejską Radę Ochrony Danych (EDPB);



- narzędzia dostępne dla osób, których dane dotyczą, aby zapewnić im możliwość korzystania z przysługujących im praw;
- finalizowany jest projekt opracowania platformy (GDPR Tool) służącej do bardziej uporządkowanego zarządzania procesami ochrony danych. Platforma ta, która jest już wykorzystywana w działalności we Włoszech, ma na celu wzmocnienie i zautomatyzowanie procesów ochrony danych osobowych w oparciu o cztery filary, poświęcone: rejestrowi przetwarzania, ocenie skutków dla ochrony danych (DPIA – ocena skutków ochrony danych), naruszeniom ochrony danych oraz kontrolom. Celem jest posiadanie jednego narzędzia do przechowywania, zarządzania i kontroli w zakresie ochrony danych zgodnie ze wspólnymi i jednolitymi wytycznymi i kryteriami oceny (np. naruszenie danych, kontrole) dla całej Grupy FCA Banku.

Ponadto, w celu upowszechnienia i poszerzenia zakresu zainteresowania tematyką ochrony danych osobowych oraz ograniczenia ryzyka związanego z poufnością, integralnością, dostępnością i możliwością śledzenia danych, FCA Bank opracował i wdrożył solidny system polityk i procedur bezpieczeństwa IT. Kluczowe zasady korporacyjne obejmują następujące elementy:

- bezpieczeństwo usług płatności internetowych;
- klasyfikacja informacji;
- logiczna kontrola dostępu;
- zarządzanie operacjami i komunikacją w zakresie ICT;
- bezpieczeństwo fizyczne i środowiskowe;
- zarządzanie zdarzeniami związanymi z bezpieczeństwem;
- korzystanie z poczty elektronicznej i Internetu;
- korzystanie ze sprzętu i oprogramowania;
- Zarządzanie aktywami ICT;
- zarządzanie zmianą w systemach informacyjnych.

Dogłębne analizy nowych zagrożeń są przeprowadzane regularnie z zastosowaniem najlepszych praktyk branżowych w celu ograniczenia wykrytych zagrożeń. W związku z tym Firma podjęła działania mające na celu zwiększenie świadomości pracowników w tym zakresie poprzez specjalne szkolenia z zakresu bezpieczeństwa cybernetycznego. Ponadto FCA Bank wykorzystuje narzędzia Threat Intelligence do monitorowania zagrożeń cybernetycznych w sieci, również w związku z rosnącym ryzykiem wykrytym w badaniach prowadzonych przez analityków bezpieczeństwa na poziomie międzynarodowym.

W odniesieniu do pracy zdalnej, będącej środkiem ograniczania ryzyka związanego z pandemią koronawirusa, dodatkowo wzmocniono środki bezpieczeństwa, nie tylko na poziomie technicznym, ale także w zakresie świadomości pracowników.

Grupa FCA Banku nie otrzymała żadnych skarg dotyczących utraty danych, ponieważ taka sytuacja nie miała miejsca; Grupa FCA Banku otrzymała natomiast skargi dotyczące błędów manualnych, które były przedmiotem szybkich działań mających na celu usunięcie stwierdzonej usterki.

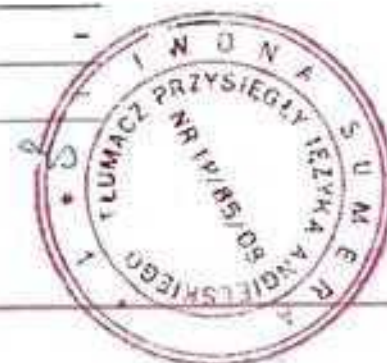
Ponadto w 2022 r. nastąpił wzrost liczby alarmów bezpieczeństwa i ogólnie zagrożeń cybernetycznych, z którymi szybko sobie poradzono, bez znaczących skutków dla Grupy wynikających z cyberataków.

W celu wykrywania i zapobiegania naruszeniom procedur oraz przepisów wewnętrznych i sektorowych, architektura systemu informatycznego i systemu kontroli wewnętrznej jest stale udoskonalana.

## Uzasadnione skargi dotyczące naruszenia prywatności klientów i utraty danych klientów

Ten materiał odnosi się do Ujawnienia 418-1 z GRI.

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Skargi otrzymane od osób trzecich i potwierdzone przez organizację	-	-	-
Skargi otrzymane od urzędów regulacyjnych	-	-	-
Razem	-	-	-



Łączna liczba zidentyfikowanych przypadków wycieku, kradzieży lub utraty danych klientów

	-
--	---

W roku 2022 nie odnotowano żadnych uzasadnionych skarg dotyczących naruszenia prywatności klientów ani wycieku danych klientów.

Nie ma udowodnionych naruszeń związanych z wydarzeniami w poprzednich latach.

## Relacje z dealerami, klientami i dostawcami

Pierwsza zasada Kodeksu Postępowania Grupy poświęcona jest "Relacjom z klientami": w rzeczywistości FCA Bank stawia w centrum swoich działań zaufanie i zadowolenie swoich klientów i akcjonariuszy.

Kodeks Postępowania Grupy zawiera również zasadę "Uczciwy i sprawiedliwy wybór dostawców", będący wynikiem uczciwej konkurencji między wszystkimi uczestniczącymi firmami oraz wyboru opartego na obiektywnych przesłankach. Kodeks wymaga zachowania należytej staranności w celu zapewnienia, że wszyscy uczestnicy łańcucha dostaw działają zgodnie z określonymi zobowiązaniami i zasadami, w szczególności dotyczącymi poszanowania praw człowieka i podstawowych wolności, standardów pracy, zwalczania wszelkich form dyskryminacji, promowania różnorodności, a także ochrony środowiska i etyki biznesu.

FCA Bank uważa, że jasna i przejrzysta postawa pomaga w utrzymaniu trwałych relacji ze swoimi dostawcami, a uczciwość jest podstawowym warunkiem.

Na przestrzeni lat FCA Bank przyjął szereg różnych polityk i procedur mających na celu dostarczenie wytycznych pracownikom i osobom trzecim w celu realizacji wyżej wymienionych zasad: w szczególności politykę Grupy dotyczącą rozpatrywania skarg klientów, politykę Obowiązków wobec klienta, politykę AML, procedury związane z listą sankcji oraz politykę Grupy dotyczącą nowych produktów i operacji.

Wybuch wojny w Ukrainie oraz zaostrzenie sankcji wobec Rosji i Białorusi powodują konieczność wzmocnienia kontroli Międzynarodowej Listy Sankcyjnej zarówno w stosunku do klientów, jak i innych osób trzecich; to wzmocnienie kontroli będzie realizowane od 2023 r.

### Jakość usług i satysfakcja klientów

Po zatwierdzeniu przez Parlament UE zakazu sprzedaży nowych samochodów z silnikami benzynowymi i wysokoprężnymi od 2035 roku, przemysł motoryzacyjny przeszedł w krótkim czasie głęboką zmianę technologiczną, kierując wszystkie inwestycje na technologię elektryczną.

Przemysł samochodowy i główni gracze europejscy zreorganizowali się poprzez fuzje i współpracę między markami, aby stawić czoła silnemu technologicznemu know-how chińskich konkurentów, kontyngentom na główne części samochodowe i wymaganym znacznym środkom finansowym. Ponadto, aby zmaksymalizować zyski i wyeliminować pośredników, główni europejscy gracze zmierzają w kierunku bezpośredniego modelu biznesowego, z agentami/salonami wystawowymi na danym terenie. Biorąc pod uwagę rozwój rynku motoryzacyjnego, FCA Bank, dzięki swojej dalekowzroczności i wytrwałości w dążeniu do skoncentrowania się na kliencie, jako jedyny jest w stanie bezproblemowo zintegrować się z OEM i zaoferować całkowicie internetowy serwis, który towarzyszy klientowi w fazie zakupu i przez cały okres trwania umowy, zapewniając na co dzień najwyższy stopień dostępności i przejrzystości produktów i usług Banku.

Grupa FCA Banku stawia w centrum swojego postępowania rzeczywiste postrzeganie przez klienta firmy, jej produktów i procesów, aby zaoferować wysokiej jakości obsługę klienta i zidentyfikować obszary, które można jeszcze poprawić. W tym celu należy przede wszystkim badać stopień zadowolenia klientów, przeprowadzając okresowe ankiety, zapewniając uważną i proaktywną obsługę klienta oraz stale analizując otrzymywane skargi z krytycznym podejściem.

FCA Bank posiada bardzo rozbudowany system informacji i raportowania w całej Europie; stosowane narzędzia pozwalają na zrozumienie specyfiki poszczególnych kontekstów biznesowych, monitorowanie procesów sprzedaży oraz weryfikację relacji z siecią i klientami końcowymi.

Celem jest ciągle doskonalenie oferty handlowej i relacji partnerskich, aby móc opracowywać najnowocześniejsze rozwiązania i plany mające zastosowanie w całej Europie.

W ramach badań rynkowych badanie satysfakcji klienta jest jedną z najbardziej skonsolidowanych technik, które FCA Bank wykorzystuje do bieżącej weryfikacji zadowolenia swoich klientów.

Ankieta obejmuje kilka obszarów dotyczących procesu zakupu, doświadczeń w salonach dealerskich, narzędzi cyfrowych, jak również specyficznych aspektów produktów i usług finansowych oferowanych przez FCA Bank.



Badanie jest przeprowadzane co roku, obszary objęte badaniem są takie same w każdym kraju, a kwestionariusz jest stale aktualizowany. Dzięki tym cechom FCA Bank może uzyskać informacje o tendencjach, ale także ma możliwość elastycznego pomiaru wszelkich nowych potrzebnych informacji.

Realizując ten cel i mając na uwadze szybkie rozprzestrzenianie się kanału e-commerce oraz redystrybucję wagi poszczególnych rynków europejskich w ramach przemysłu motoryzacyjnego w UE, ze względu na rosnący udział pojazdów elektrycznych w krajach skandynawskich, w 2022 roku przeprowadzono Badanie Satysfakcji Klienta na 13 rynkach europejskich, wprowadzając nowe elementy, takie jak:

- badania – oprócz typowych dla poprzednich lat klientów Jaguar Land Rover i Fiat Chrysler Automobiles – również w zakresie pojazdów wielomarkowych i używanych
- szczególna uwaga na interakcje i wykorzystanie narzędzi cyfrowych w całym procesie zakupu.
- wprowadzenie nowych wskaźników KPI, aby ująć nie tylko ogólną satysfakcję, ale również konkretne miary wsparcia i łatwości interakcji z produktami/usługami FCA Banku.

W roku 2022 FCA Bank przeprowadził wysoce reprezentatywne ogólnoeuropejskie pilotażowe badanie satysfakcji, w którym masowo uczestniczyli klienci z 13 rynków. Celem było poznanie stopnia zadowolenia i promocji w UE marki oraz niezliczonych produktów finansowania i mobilności FCA Banku, a także prostoty procesów zakupowych. Do głównych wskaźników analizowanych w celu wsparcia nowych partnerstw należały: Indeks Satysfakcji Klienta (CSI), NPS (Net Promoter Score) i CES (Customer Effort Score).

Badanie satysfakcji klienta jest jednym z najbardziej skonsolidowanych narzędzi, które FCA Bank wykorzystuje do bieżącej weryfikacji zadowolenia swoich klientów.

Badanie obejmuje szeroki zakres źródeł informacji o zwyczajach klientów i ich obszarach zadowolenia, takich jak: powody wyboru sposobu płatności, poszukiwania, środki komunikacji wykorzystywane do uzyskania informacji o wybranym samochodzie, ocena zachowania sprzedawcy, zadowolenie z podpisanego rozwiązania finansowego oraz obsługa otrzymana od FCA Banku.

Umożliwia to również uzyskanie spójnego trendu historycznego, przy czym niektóre kluczowe obszary są zawsze obecne, a inne są stale aktualizowane w celu uzyskania nowych informacji. Format badania jest taki sam dla wszystkich krajów uczestniczących w projekcie, co umożliwia monitorowanie wyników rynku w kluczowych kwestiach i dokonywanie porównań poziomów jakości.

Satysfakcja klientów w 2022 roku potwierdza dążenie FCA Banku do corocznego zwiększania zarówno liczby respondentów, jak i ich zaangażowania. Bank jest świadomy, że głębokie zrozumienie kontekstu potrzeb swoich klientów jest źródłem inspiracji do stałego oferowania im wartości. W 2022 roku przebadano 2.098 klientów (+95% w stosunku do 2021 roku), a wyniki potwierdzają pozytywną ocenę na wszystkich analizowanych rynkach, ze średnią oceną równą 4, w skali od 1 do 5 z progiem pozytywnym na poziomie 3,70.

Ponadto FCA Bank, począwszy od tego roku, w celu maksymalizacji obecnej relacji zaufania ze swoimi klientami i stałego podnoszenia poziomu obsługi, co od lat jest uważane za priorytet w strategii firmy, postanowił uzbroić się w dodatkowe nowe wskaźniki, w tym CES (Customer Effort Score) i NPS (Net Promoter Score) do oceny ogólnej sympatii, jakości i prostoty doświadczeń zakupowych z FCA Bankiem.

NPS jest długoterminową miarą relacji lojalnościowych i określa grono klientów ambasadorów FCA Banku. Ten wskaźnik współgra z CES, który określa łatwość, z jaką klient nabył produkt finansowy, minimalizując w ten sposób swój wysiłek. Oba te wskaźniki należy traktować jako zakres od -100 (nie do przyjęcia) do +100 (doskonały).

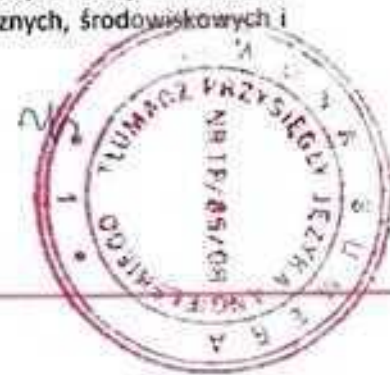
Biorąc pod uwagę, że FCA Bank po raz pierwszy prezentuje pomiar tych wskaźników, należy podkreślić, że na poziomie europejskim FCA Bank uzyskał wynik 52,4 dla CES i 24,6 dla NPS, pozycjonując się, w porównaniu z tym, co zrobili jego konkurenci w roku 2021, na równi, a w niektórych przypadkach powyżej największych europejskich instytucji kredytowych i konkurencyjnych firm powiązanych. Oba wskaźniki świadczą o doskonałości w zakresie prostoty i zmniejszonego wysiłku ze strony klienta, jak również o wysokiej niezawodności marki i produktów FCA Banku.

Wreszcie, FCA Bank zamierza monitorować te wskaźniki w kolejnych latach w celu ugruntowania trendu i utrzymania systemu wiedzy o klientach w odpowiednim czasie oraz ciągłego doskonalenia oferowanych produktów i procesów.

#### Zrównoważony rozwój w Grupie Banku FCA

Na stronach internetowych rynków, na których działa, FCA Bank udostępnia narzędzia finansowe, które pozwalają klientom na obliczenie wysokości rat i samodzielne opracowanie planów finansowania najlepiej odpowiadających ich potrzebom, także w odniesieniu do najbardziej odpowiedniego modelu pojazdu.

FCA Bank jest świadomy, że w celu utrzymania wysokiego poziomu konkurencyjności i budowania długotrwałych relacji z klientami, Spółka Finansowa musi prowadzić swoją działalność z uwzględnieniem związanych z nią skutków ekonomicznych, środowiskowych i społecznych.



Mając na uwadze potrzebę zrównoważonego rozwoju, FCA Bank zobowiązuje się do zapewnienia swoim klientom dostępu do odpowiedzialnego kredytu, opartego na zasadach uczciwości, odpowiedzialności i staranności, oraz do oferowania go na odpowiednich warunkach, za pośrednictwem przejrzystych, zrozumiałych raportów i w pełnej zgodności z obowiązującymi przepisami.

Podejście to jest systematycznie monitorowane w badaniach satysfakcji klienta, w których szczególny nacisk kładzie się na aspekty uczciwości i przejrzystości pracy sprzedawców w punkcie sprzedaży, gdy oferowane jest finansowanie.

W ramach planów szkoleniowych pracownicy są też stale uświadamiani, jak ważne jest używanie jasnego i zrozumiałego języka przy oferowaniu produktów finansowych i ubezpieczeniowych, a także rozpoznawanie konkretnych potrzeb konsumpcyjnych i kredytowych w celu dobrania najbardziej odpowiedniego rozwiązania finansowego.

#### Zarządzanie relacjami z partnerami biznesowymi i dealerami

FCA Bank zarządza relacjami z dealerami poprzez dostarczanie użytecznych instrumentów finansowych wspierających sprzedaż pojazdów odnośnych marek.

W rzeczywistości nowa ogólnoeuropejska platforma zarządzania relacjami z klientami (CRM), oparta na technologii Salesforce, ma na celu stworzenie bezpośredniej i przejrzystej relacji z klientem, z myślą o maksymalizacji kontaktów w całym cyklu funkcjonowania umowy. Główne atuty platformy to Automatykacja Marketingu, dzięki której można zarządzać zautomatyzowanymi kampaniami marketingowymi (Direct Email Marketing, SMS) oraz odnowiony System Zarządzania Liderami, który oferuje sieci Dealerów i partnerów FCA Banku wysoce zintegrowane i zautomatyzowane procesy dedykowane zarządzaniu Liderami i klientami. Interfejs i sposób obsługi są bardzo intuicyjne, a ponadto platforma zawiera widżety przeznaczone do zarządzania priorytetami, rejestrowania rozmów lub wydarzeń oraz śledzenia informacji zwrotnych od kontaktów w prosty i intuicyjny sposób. System umożliwia pełny, kompleksowy przegląd wszystkich klientów FCA Banku, śledzenie wszystkich interakcji i każdego aspektu umów finansowych i związanych z nimi usług, a także tworzenie zindywidualizowanych obiegów dokumentów i spersonalizowanych list na podstawie różnych kryteriów, takich jak marka samochodu lub uzyskane finansowanie, a wszystko to cyfrowo za pośrednictwem punktów kontaktowych FCA Banku. Inicjatywa, która została uruchomiona we Włoszech w kwietniu 2021 roku, a następnie rozszerzona na Szwajcarię i Grecję, kontynuuje swój plan ekspansji międzynarodowej w 2022 roku, wchodząc na rynek francuski, belgijski, holenderski i duński; europejska obecność ma zostać zakończona w 2023 roku.

#### Odpowiedzialne zarządzanie dostawcami

Grupa FCA Bank utrzymuje relacje ze swoimi dostawcami w oparciu o zasady przejrzystości, uczciwości i jednolitego traktowania, zgodnie z Kodeksem Postępowania zatwierdzonym przez Radę Dyrektorów FCA Bank, który określa zasady postępowania w działalności Grupy.

Grupa zarządza zakupami towarów i usług za pomocą dwóch specjalnych scentralizowanych aplikacji – jednej obsługiwanej na poziomie Spółki Nadrzędnej w zakresie zakupów technologii informacyjno-komunikacyjnych oraz drugiej, która jest wprowadzana we wszystkich europejskich spółkach zależnych i jest już skonsolidowana we Włoszech, w zakresie zakupów innych towarów i usług. Aplikacja ta, zarządzana na poziomie lokalnym na platformie centralnej, umożliwia jednolite zarządzanie procesem zakupów od wniosku o zatwierdzenie wydatków do wystawienia zamówienia. (PAT – Purchasing Activity Tracking).

Aplikacja PAT została wzbogacona o nową wersję, która została uruchomiona w pierwszej połowie listopada 2022 roku.

Na rynku włoskim wybór dostawcy odbywa się za pomocą specjalnego portalu, na którym dostawcy na własną odpowiedzialność podpisują oświadczenia dotyczące NDA ("Umowa o zachowaniu poufności"), GDPR ("Ogólne rozporządzenie o ochronie danych"), Kodeksu Etycznego oraz Ogólnych Warunków Dostaw. Dokumenty te zostaną przedłożone ponownie w momencie zawierania umowy na dostawę.

Rejestracja dostawców w portalu odbywa się głównie za pośrednictwem trzech kanałów informacyjnych: dostawca, z którego usług już korzystano, powiadomienie przez funkcję składania wniosków lub wyszukiwanie przez dział zamówień.

W momencie zaangażowania w przetarg lub RFQ (zapytanie ofertowe) przeprowadza się badanie due diligence poprzez analizę raportu handlowego (Biura Kredytowego), we współpracy z działami Compliance oraz R&PC (Ryzyka i Ciągłej Kontroli), w którym podaje się główne wskaźniki finansowe oraz raporty dotyczące zdarzeń związanych z rejestrem nieruchomości, AML i antyterrorystycznym.

Należyta staranność uszczegółowiono w specjalnej procedurze, zawierającej listę indywidualnych przypadków i związanych z nimi działań koniecznych/funkcjonujących w celu weryfikacji danych w oparciu o rodzaj produktu realizacji i jego szacunkową kwotę.

Jednocześnie komórka ds. bezpieczeństwa poszukuje wszelkich doniesień dotyczących reputacji, korzystając z otwartych źródeł informacji.

Ponadto kontrola bezpieczeństwa informatycznego (w stosownych przypadkach w zależności od rodzaju zakupu) została dodatkowo wdrożona poprzez obowiązkowe wypełnienie przez dostawców specjalnej listy kontrolnej bezpieczeństwa. Pomyślne zakończenie oceny kwestionariusza jest niezbędne do przystąpienia do udzielenia zamówienia i dlatego stanowi integralną część procesu weryfikacji dostawcy.



Proces przetargowy, realizowany za pośrednictwem specjalnej platformy (4Buyer), umożliwia:

- zarządzanie oficjalną komunikacją (otwarcie przetargu, termin składania ofert, pytania i odpowiedzi, Ostatni dzwonek);
- określenie wag technicznych i finansowych;
- gromadzenie raportów technicznych;
- zbieranie ofert;
- zbieranie ocen;
- przypisać ocenę;
- sporządzenie protokołu z przetargu;
- powiadomienie o przyznaniu nagrody.

W umowie zawartej z dostawcą w wyniku procedury przetargowej przewidziano również monitorowanie go za pośrednictwem platformy przez:

- informowanie o wygaśnięciu obowiązującej umowy na dostawę towarów/usług z przypomnieniem pocztą elektroniczną o tym fakcie do osoby pełniącej funkcję wnioskodawcy;
- wymaganie corocznej oceny wyników pracy (funkcja wnioskująca – rating dostawcy);
- informowanie o wygaśnięciu ważności dokumentów wprowadzonych na etapie udzielania zamówienia.

Wszyscy dostawcy, którzy w fazie dostaw nie spełniają na bieżąco wymogów umowy lub wobec których z jakiegokolwiek powodu toczy się postępowanie administracyjne/sądowe przeciwko członkowi zarządu lub akcjonariuszowi, co powoduje wysokie ryzyko utraty reputacji, są umieszczani na specjalnej liście (utworzono SAC – Komitet Analizy Dostawców, w którym uczestniczą różne funkcje firmy i który na podstawie ustaleń decyduje, czy kontynuować współpracę z danym dostawcą).

Jest to konieczne w świetle stale zmieniającego się kontekstu regulacyjnego, który wymaga zwrócenia dużej uwagi na ryzyko ESG ("Wytyczne EUNB w sprawie udzielania i monitorowania kredytów"; dyrektywa w sprawie sprawozdawczości niefinansowej zrewidowana w zakresie inicjatyw związanych z Europejskim Zielonym Ładem).

ESG (Środowisko, Społeczna Odpowiedzialność i Ład Korporacyjny) oznacza wykorzystywanie czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem jako integralnej części procesów decyzyjnych w celu oceny poziomu zrównoważenia kontrahenta.

Rzeczywiście rośnie świadomość, że czynniki ESG odgrywają kluczową rolę w określaniu ryzyka i zwrotu z inwestycji (np. ryzyko utraty reputacji, ryzyko prawne i operacyjne).

Zasady ESG muszą być częścią strategii biznesowej, w tym zarządzania dostawcami.

Tradycyjne mierniki oceny dostawców (niezawodność, stabilność operacyjna/finansowa, jakość, możliwości techniczne, wydajność, całkowity koszt posiadania itp.) muszą być połączone z miernikami ESG już na wczesnych etapach poszukiwania i wyboru. W związku z tym, począwszy od 2023 roku i poprzez wstępną fazę testową z udziałem kilku dostawców, będą zbierane informacje z obszaru ESG, które mogą stać się integralną częścią oceny dostawcy w ramach procesu przetargowego.

Przestrzeganie zasad ESG pozwala firmom aktywnie przyczynić się do realizacji SDG, a jednocześnie uzyskać pozytywne korzyści biznesowe, finansowe i wizerunkowe. W celu określenia pozycji dostawców w odniesieniu do kwestii ESG przeprowadzono projekt z udziałem około 30 dość dużych dostawców, wybranych w różnych kategoriach produktów. Za pośrednictwem zewnętrznego usługodawcy i jego platformy, są oni proszeni o udzielenie odpowiedzi na kwestionariusz oparty na 4 makroobszarach:

W związku z prowadzoną działalnością wymagane są informacje dotyczące:

- korporacyjnej strategii zrównoważonego rozwoju;
- zarządzanie ryzykiem ESG;
- znaczenie badań i rozwoju;
- cyfryzacja usług;



- etykietowanie i ujawnianie informacji o produktach/usługach.

Jeśli chodzi o aspekty środowiskowe, wymagane są informacje dotyczące:

- woda, energia i odpady;
- certyfikaty środowiskowe.

W odniesieniu do aspektów społecznych, wymagane są informacje na temat:

- zarządzanie personelem;
- certyfikaty i normy;
- relacje z interesariuszami;
- relacje ze społecznością lokalną.

Wreszcie, w odniesieniu do zarządzania, wymagane są informacje na temat:

- strukturę i skład Rady Dyrektorów;
- certyfikaty i normy.

Dla każdego dostawcy/partnera będzie można uzyskać ogólny wynik podsumowujący:

- Wynik biznesowy;
- Wynik społeczny;
- Wynik dla środowiska;
- Wynik zarządzania;
- Wynik sektora.

Widoczność tych informacji pozwoli na podsumowanie wyników ESG Spółki, łatwe określenie mocnych stron i obszarów wymagających poprawy oraz przyczyni się do wyboru dostawców o najlepszych wynikach.

## Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości



Odpowiedzialność ekonomiczna Grupy FCA Bank opiera się na sile finansowej, która jest podstawowym warunkiem zapewnienia długoterminowej stabilności działalności oraz tworzenia długoterminowej wartości dla wszystkich interesariuszy Grupy. W dokumentach RAF i ICAAP Grupy znajdują się wyraźne odniesienia do tych tematów.

### STABILNOŚĆ FINANSOWA

#### Środki własne

Fundusze własne stanowią minimalny kapitał, jaki banki muszą posiadać na pokrycie ryzyka w ramach Filaru 1 (ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne) oraz Filaru 2 (ryzyko koncentracji, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji) i stanowią główny punkt odniesienia dla oceny stabilności banku dokonywanej przez organ nadzoru.





Zgodnie z obowiązującymi przepisami, minimalny wymóg kapitałowy dla Grupy FCA Bank w zakresie kapitału całkowitego wynosi 10,83% aktywów ważonych ryzykiem. Na dzień 31 grudnia 2022 r. łączny współczynnik kapitałowy wynosił 15,54%. Kapitał Tier I składa się ze składników o najwyższej jakości, obejmujących głównie instrumenty kapitałowe (np. akcje zwykłe) i rezerwy. Minimalny wymóg regulacyjny dla FCA Bank wynosi 8,00%; na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik CET 1 wynosił 13,92%.

#### Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni jest wskaźnikiem dźwigni finansowej, wprowadzonym w celu ograniczenia stopnia wykorzystania dźwigni w sektorze bankowym. Na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik dźwigni FCA Banku wynosił 10,22%, czyli znacznie powyżej minimalnych wymogów regulacyjnych.

#### Rating

W ciągu 2022 r., po zapowiedziach dotyczących przyszłego rozwoju korporacyjnego FCA Banku, poczynionych w grudniu 2021 r. i zatwierdzonych w kwietniu, agencje Fitch i Scope poprawiły swoje perspektywy dla ratingów FCA Banku. W szczególności:

- 12 stycznia 2022 r., po grudniowych zapowiedziach dotyczących przyszłego rozwoju korporacyjnego FCA Banku i Leasys, Fitch umieścił oba ratingi na „pozytywnej obserwacji ratingowej”.
- 17 maja 2022 r. agencja Scope podwyższyła perspektywę ratingu FCA Banku do pozytywnej (ze stabilnej);
- Ponadto, po podobnych działaniach dotyczących ratingu Włoch, w lipcu agencja Standard & Poor's podniosła perspektywę ratingu FCA Banku do stabilnej (z pozytywnej), natomiast w sierpniu agencja Moody's zmieniła perspektywę ratingu FCA Banku do negatywnej (ze stabilnej).

Ratingi przyznane Bankowi FCA na dzień 31 grudnia 2022 r. są następujące:

Podmiot	Rating długoterminowy	Perspektywa	Rating krótkoterminowy	Rating – depozyty długoterminowe
Moody's	Baa1	Negatywny	P-2	Baa1
Fitch	BBB+	Stabilny. Pozytywna obserwacja ratingowa	F1	-
Standard & Poor's	BBB+	Stabilny	A-2	-
Zakres ratingów	A	Pozytywny	-	-

#### DŁUGOTERMINOWE TWORZENIE WARTOŚCI

Zestawienie wygenerowanej i rozdysponowanej wartości ekonomicznej wskazuje, w jaki sposób Grupa FCA Bank stworzyła wartość dla swoich interesariuszy.

W 2022 roku Grupa wygenerowała łączną wartość ekonomiczną w wysokości ok. 1 529 mln euro, z czego 112% przypadło na dystrybucję. Z tej wartości 22% zostało rozdzielone pomiędzy pracowników, dostawców i usługodawców, 11% zostało rozdzielone pomiędzy rząd w różnych jurysdykcjach, w których działa Grupa FCA Bank, a 79% zostało rozdzielone pomiędzy akcjonariuszy.

#### Wartość ekonomiczna bezpośrednio generowana i dystrybuowana

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 201-1 a) z GRI 201: Wyniki ekonomiczne 2016

	31.12.2022		31.12.2021	
Generowana wartość ekonomiczna	1 529 010	100,0%	994 269	100,0%
Rozdysponowana wartość ekonomiczna	1 700 649	111,8%	779 646	78,5%
Pracownicy, dostawcy i usługodawcy	337 289	22,1%	296 413	29,2%
Akcjonariusze	1 200 000	78,3%	280 000	28,2%
Rządy	172 360	11,3%	203 252	20,5%
Wartość ekonomiczna zatrzymana w Grupie	(180 631)	-11,8%	213 341	21,5%



SPRAWOZDANIE Z WARTOŚCI DODANEJ	2022-12-31	31 grudnia 2021
10. PRZYCHODY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI	829 697	834 633
20 KOSZTY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI	(165 401)	(196 586)
40 PRZYCHODY Z OPŁAT I PROWIZJI	133 904	127 658
50 KOSZTY OPŁAT I PROWIZJI	(61 231)	(49 488)
80 DOCHÓD NETTO Z AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ PRZEZNACZONYCH DO OBROTU	945	2 791
90 KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ W RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ	(8 567)	(4 285)
100 ZYSKI (STRATY) ZE ZBYCIA:		
a) Aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu	(2 834)	(934)
130 UTRATA WARTOŚCI/ODZYSKANIE WARTOŚCI Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO		
a) Aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu	(65 703)	(29 748)
160 SKŁADKI ZAROBIONE NETTO	0	2 948
170 POZOSTAŁE DOCHODY/KOSZTY OPERACYJNE Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ	(740)	(715)
200 REZERWY NETTO NA RYZYKO I KOSZTY	(11 109)	(12 337)
210 UTRATA WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH	(39 370)	(577 921)
230 POZOSTAŁE DOCHODY / KOSZTY OPERACYJNE	190 815	897 253
280 ZYSKI (I STRATY) ZE ZBYCIA INWESTYCJI	646 709	-
320 ZYSK (STRATA) PO OPODATKOWANIU DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	81 903	-
<b>A. CAŁKOWITA WYGENEROWANA WARTOŚĆ EKONOMICZNA</b>	<b>1 529 019</b>	<b>993 269</b>
190 KOSZTY ADMINISTRACYJNE:		
b) Pozostałe koszty administracyjne	(69 487)	(90 232)
220 UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH	(16 250)	(20 749)
270 OBNIŻENIE WARTOŚCI FIRMY	(86 858)	-
<b>WARTOŚĆ EKONOMICZNA PRZEKAZANA DOSTAWCOM</b>	<b>(172 595)</b>	<b>(110 982)</b>
190 KOSZTY ADMINISTRACYJNE:		
a) Koszty pracownicze	(164 694)	(185 431)
<b>WARTOŚĆ EKONOMICZNA PRZEKAZANA PRACOWNIKOM I WSPÓŁPRACOWNIKOM</b>	<b>(164 694)</b>	<b>(185 431)</b>
340 CZĘŚĆ MNIEJSZOŚCIOWA DOCHODU (STRATY) NETTO	(1 200 000)	(280 000)
ZYSK PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM	(1 200 000)	(280 000)
<b>WARTOŚĆ EKONOMICZNA PRZEKAZANA AKCJONARIUSZOM</b>	<b>(1 200 000)</b>	<b>(280 000)</b>
200 REZERWY NETTO NA RYZYKO I KOSZTY		
pozostałe koszty administracyjne: pośrednie podatki i opłaty	(9 679)	(10 460)
pozostałe koszty administracyjne: kary	-	-
pozostałe koszty / dochody operacyjne: koszty podatkowe i odzyskane koszty podatkowe	(61)	(1 552)
300 KOSZTY PODATKOWE DOTYCZĄCE ZYSKU LUB STRATY Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	(129 801)	(185 327)
300 KOSZTY PODATKOWE DOTYCZĄCE ZYSKU CZY STRATY Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ (ODROCZONE)	(32 819)	(5 913)
<b>WARTOŚĆ EKONOMICZNA DYSTRYBUOWANA DO ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ</b>	<b>(172 360)</b>	<b>(203 252)</b>
pozostałe koszty administracyjne: rozrywka i sponsoring	-	-
<b>B. PRZEKAZANA WARTOŚĆ EKONOMICZNA RAZEM</b>	<b>(1 709 649)</b>	<b>(779 665)</b>
ZATRZYMANE ZYSKI	180 631	(213 605)
<b>C. WARTOŚĆ EKONOMICZNA ZATRZYMANA PRZEZ GRUPĘ RAZEM</b>	<b>180 631</b>	<b>(213 605)</b>

## Innowacje i cyfryzacja

Aby móc dostarczać najnowocześniejsze rozwiązania i projekty, które mają zastosowanie w całej Europie, FCA Bank nieustannie poszukuje innowacyjnych projektów i partnerów, którzy mogą wesprzeć realizację jego strategii. Także w 2021 roku, w ramach



wdrażania otwartego podejścia zorientowanego na innowacje, FCA Bank nawiązał współpracę z I3P, Inkubatorem Politechniki Turyńskiej, firmą, która wspiera powstawanie i rozwój innowacyjnych startupów o wysokim potencjale wzrostu.

Poniżej przedstawiono projekty kontynuowane w roku 2022.

#### Fabryka cyfrowa

Digital Factory to projekt, dzięki któremu FCA Bank i I3P, Inkubator Innowacyjnych Przedsiębiorstw Politechniki Turyńskiej, zamierzają przyczynić się do technologicznej i cyfrowej transformacji banku. Chęć „innowacji” oznacza z jednej strony stawianie na niepewne ścieżki, których wyniki nie zawsze są przewidywalne, a z drugiej – pogłębianie badań nad istniejącymi innowacjami na poziomie krajowym i międzynarodowym w celu promowania rozwiązań w ramach Otwartych Innowacji, a tym samym przyczyniania się do technologicznej i cyfrowej transformacji Banku. W tym celu, po wstępnej fazie rozpoznania, jury złożone z przedstawicieli FCA Bank i I3P-Politecnico di Torino wyłoniło dwa startupy, które wygrały konkurs: Reefilla i Screevo.

Założony w 2021 roku innowacyjny startup Reefilla chce sprawić, aby użytkownik zapomniał o problemie ładowania akumulatorów pojazdów elektrycznych, oferując mobilną usługę ładowania, która predykcyjnie oblicza czas ładowania. Usługa młodej firmy monitoruje położenie i stan naładowania samochodu: gdy poziom naładowania akumulatora spadnie poniżej pewnego progu, Reefilla proponuje doładowanie. Z kolei firma Screevo, która powstała w 2021 r., stworzyła wirtualnego asystenta, który umożliwia wprowadzanie danych do dowolnego systemu za pomocą głosu. Rozwiązanie wykorzystuje system AI do przekształcania danych głosowych w dane tekstowe, a dzięki zastosowaniu Robotic Process Automation (RPA) automatyzuje powtarzalne zadania bez konieczności nadzoru człowieka. Ponadto, technologia wizji komputerowej umożliwia rozpoznawanie elementów na ekranie i symulowanie działań użytkownika, bez konieczności bezpośredniej interakcji użytkownika z jego urządzeniem.

#### Kalkulator finansowy 3.0

Kalkulator finansowy (FC) jest ogólnoeuropejskim narzędziem cyfrowym, które umożliwia użytkownikom symulację miesięcznej raty poprzez wybór spośród pełnej gamy produktów detalicznych (HP, PCP i Leasing), w tym ubezpieczeń i usług dodatkowych. W związku z szybkim rozprzestrzenianiem się internetowej sprzedaży bezpośredniej, w roku 2022 FC przeszedł drogę modernizacji technologicznej i funkcjonalnej, aby dostosować się do nowego trendu. Nowa wersja (3.0), działająca już w Niemczech i Francji, została uruchomiona we Włoszech i Belgii w 2022 roku, integrując się z systemami zarządzania każdego rynku i konfiguratorami marki.

#### E-commerce

W związku z szybką ekspansją kanału online w zakresie zakupu samochodów oraz nowymi, wschodzącymi graczami w świecie pojazdów elektrycznych, FCA Bank rozwija się również poprzez uruchomienie platformy e-commerce w kilku krajach europejskich, umożliwiając złożenie wniosku o kredyt samochodowy całkowicie online. Dzięki FC 3.0 klienci otrzymują możliwość zakupu wybranego produktu poprzez finansowanie. Po przesłaniu dokumentów i wprowadzeniu niezbędnych informacji, platforma zdalnie certyfikuje dokumentację i przystępuje do rozpoznania wnioskodawców zgodnie z najlepszą lokalną praktyką. Filarami procesu obsługi klienta w Banku FCA są: płynność obsługi, uproszczenie operacji Back Office, zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami i bezpieczeństwa oraz identyfikowalność procesu.

#### Cyfrowa obsługa klienta

Projekt cyfrowego onboardingu podzielono na cztery makroobszary: dematerializacja dokumentów, podpis elektroniczny, uproszczone pozyskiwanie dokumentów (uproszczone przesyłanie dokumentów zarówno dla sprzedawcy, jak i klienta końcowego, osobiście lub zdalnie), cyfrowa archiwizacja zgodnie z prawem. W 2022 roku potwierdził się pozytywny trend adopcyny z poprzednich lat: 85% klientów FCA Bank w całej Europie podpisało w ciągu roku swoje umowy finansowe w formie cyfrowej. Ponadto w ciągu roku podjęto szereg działań mających na celu usprawnienie procesu lub wprowadzenie nowych cech.

#### Portal klienta

Ogólnoeuropejski Portal Klienta został stworzony w celu zapewnienia wszystkim klientom Banku prostego i intuicyjnego interfejsu, w którym mogą śledzić swoje działania. W jednym miejscu można wygodnie i szybko znaleźć wszystkie produkty finansowania samochodów, leasingu i produkty bankowe uzyskane w FCA Bank oraz zarządzać nimi. Zarówno portal, jak i aplikacja zostały stworzone przez FCA Bank, aby zapewnić płynną obsługę klientów, a także solidne uwierzytelnianie użytkowników: bezpieczeństwo danych klientów jest jednym z podstawowych filarów. W portalu istnieje wiele różnych funkcji, które pozwalają klientowi na dużą autonomię: począwszy od zarządzania finansowaniem samochodu, ratami miesięcznymi, przeglądaniem harmonogramu spłat, wnioskowaniem o wcześniejsze rozwiązanie umowy, aż po zarządzanie kartą kredytową i conto deposito na rynkach, które oferują takie usługi. Ponadto w każdej chwili można zmienić zgodę na ochronę prywatności, dane osobowe i kontaktowe, takie jak adres e-mail i numer telefonu, oraz metody płatności. Ponadto z portalu można pobrać dokumenty i szablony udostępnione przez FCA Bank. Filarami procesu obsługi klienta w Banku FCA są: płynność obsługi, uproszczenie operacji Back Office, zapewnienie zgodności z obowiązującymi przepisami i bezpieczeństwa oraz identyfikowalność procesu.

Z drugiej strony, jeśli chodzi o nowe projekty na ten rok, podzielona płatność to produkt „Kup teraz, zapłać później” połączony z platformą bramy płatniczej, prezentowany użytkownikom (handlowcom i klientom końcowym) jako FCA Bank Pay.



Produkt, który został stworzony z myślą o uczestniczących w nim podmiotach gospodarczych (dotychczas mechanicy samochodowi i motocyklowi) w celu sprzedaży towarów i usług na kredyt, jest skonfigurowany jako faktoring i charakteryzuje się w pełni cyfrowym sposobem rejestracji oraz natychmiastową akceptacją kredytu.

Dzięki produktowi podzielonej płatności, klient końcowy (klient uczestniczącego handlowca) będzie miał możliwość kupowania na kredyt bez dodatkowych kosztów, dzięki bezpapierowemu i wysoce integracyjnemu procesowi rejestracji, z kanałami dostępu zarówno w punktach sprzedaży, jak i zdalnie dzięki funkcji Pay By Link [zapłać poprzez link].

Obsługa jest niezwykle uproszczona również dzięki funkcjom zdalnego rozpoznawania, funkcjom OCR do uzupełniania danych osobowych i dokumentów identyfikacyjnych, a potwierdzenie dochodów zastąpione oświadczeniem złożonym przez klienta końcowego.

Dzięki produktowi "Kup teraz, zapłać później", handlowcy będą mogli zaoferować swoim klientom możliwość zakupu towarów i usług od 200 do 2000 euro (w zależności od kanału dostępu) na kredyt, z 3, 6 lub 9 miesięcznymi płatnościami, czyniąc oferowane usługi lub towary bardziej dostępnymi.

Do tej pory produkt działa na rynku włoskim, a w 2023 roku zostanie wprowadzony na rynek francuski i niemiecki.

	31.12.2022
<b>CYFRYZACJA</b>	
Klienci, którzy pobrali aplikację Portal Klienta	30%
Całkowicie cyfrowe zmiany w stosunku do wszystkich zmian w danych podstawowych	85%
Pracownicy mogący pracować zdalnie	100%
Wiadomości opublikowane na portalu	85
Treści publikowane na portalu LinkedIn	659
Wzrost liczby osób śledzących na portalu LinkedIn	+30,58%

## Zarządzanie ryzykiem ESG

W kwietniu 2022 r. Bank Włoch, zgodnie z podobnymi inicjatywami EBC i innych krajowych organów nadzoru, opracował wstępny zestaw 12 "Oczekiwań" nadzorczych dotyczących uwzględnienia ryzyka klimatycznego i środowiskowego w strategiach biznesowych, ładu korporacyjnego, systemach kontroli i zarządzania ryzykiem oraz w ujawnieniach rynkowych nadzorowanych pośredników.

Te Oczekiwania, które mają charakter ogólny i niewiążący, uwzględniają obecnie jedynie komponent klimatyczny i środowiskowy typowych ryzyk ESG. Mogą one jednak zostać w przyszłości uzupełnione, przy czym możliwe jest rozszerzenie zakresu ich oddziaływania poprzez włączenie do nich również kwestii społecznych i dotyczących ładu korporacyjnego.

12 Oczekiwań wydanych przez regulatora zawiera takie zalecenia, jak rozwój umiejętności identyfikacji ryzyk klimatycznych i środowiskowych, które mogą mieć wpływ na środowisko biznesowe oraz zrozumienie i zmierzenie ich wpływu, tak aby zapewnić odporność modelu biznesowego, czy też ich wpływ na zwykłe transakcje finansowe pośrednika, aby zminimalizować ryzyko strat. Bank Włoch wzywa operatorów do opracowania map zdarzeń, które mogą wystąpić w wyniku ryzyka klimatycznego i środowiskowego w celu wzmocnienia systemu zarządzania ryzykiem, a także do przygotowania bazy danych o profilach ryzyka, która będzie "kompleksowa i wysokiej jakości, a także zintegrowana z systemem informacyjnym odpowiednim do wspierania rozwoju miar oceny ryzyka klimatycznego i środowiskowego".

Oprócz podkreślonych zagrożeń, obecna transformacja, niezbędna do poradzenia sobie ze skutkami zmian klimatycznych, stwarza również nowe możliwości dla sektora finansowego. „Ważne jest”, jak napisano w oficjalnym dokumencie Banku Włoch, „aby operatorzy wprowadzili odpowiednie zabezpieczenia i opracowali odpowiednie praktyki w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i ograniczania tego ryzyka, przy jednoczesnym dalszym zapewnieniu niezbędnego dostępu do kredytu .... Równie ważna jest umiejętność odpowiedniego informowania o uwzględnieniu ryzyka klimatycznego i środowiskowego w swoim modelu strategicznym i operacyjnym, unikanie nieuczciwych praktyk (np. greenwashing), które przeciwnie, zniechęcałyby do rozwoju zrównoważonego finansowania i podważałyby reputację operatorów”.

W kontekście, w którym inwestycje niezbędne do ułatwienia zielonej transformacji wymagają kapitału prywatnego, rola sektora bankowego i finansowego w skutecznej i efektywnej alokacji zasobów wydaje się być kluczowa.

Ze względu na wagę tematu wszystkie odpowiednie departamenty korporacji zostały należycie poinformowane i rozpoczęły własną ocenę kwestii związanych z konkretnymi Oczekiwaniem, które leżą w ich gestii. W celu zapewnienia jednolitego podejścia do analizy



Oczekiwań, Departament Compliance FCA Banku zainicjował w 2022 roku "grupę roboczą" poświęconą dyskusji i wymianie działań niezbędnych do spełnienia Oczekiwań Organu Nadzoru.

W zakończonym właśnie roku FCA Bank zobowiązał się do wzmocnienia swojego zarządzania ESG w związku z określeniem solidnej strategii ESG w celu ciągłej poprawy zarządzania wpływem Grupy na jej interesariuszy oraz ryzykiem ESG związanym z jej działalnością. Zgodnie z procesem rozpoczętym w latach ubiegłych, przy wsparciu doradców zewnętrznych, podjęto projekt mający na celu wzmocnienie zarządzania kwestiami ESG, zdefiniowanie filarów leżących u podstaw wizji zrównoważonego rozwoju, opracowanie celu korporacyjnego, który zostanie włączony do zestawu wartości, oraz digitalizację procesów zarządzania danymi ESG Grupy.

FCA Bank wie, jak ważne jest uwzględnienie aspektów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego oraz rozwijanie kultury zrównoważonego rozwoju w firmie poprzez aktywne włączenie, poprzez długoterminowe zaangażowanie, wszystkich szczebli organizacji, od najwyższego kierownictwa po kierowników projektów i wszystkich pracowników.

Oprócz fazy analizy ESG i benchmarkingu branżowego oraz krytycznej analizy struktury i procesów, projekt ESG zaangażował kierownictwo najwyższego szczebla w serię wywiadów angażujących, mających na celu zbadanie postrzegania zrównoważonego rozwoju w firmie.

Proces ten doprowadził do określenia i zatwierdzenia filarów ESG przez Prezesa. Są to kluczowe tematy, które przedstawiają tożsamość ESG Grupy oraz cel FCA Banku, jak również określenie działań doskonalących w celu wzmocnienia ładu korporacyjnego ESG, tworząc w ten sposób podstawy strategii ESG Grupy, w ramach której w najbliższej przyszłości zostanie zatwierdzona polityka i plan zrównoważonego rozwoju, z celami i zadaniami wyznaczonymi na najbliższe lata.

Cel "Tworzenie codziennych rozwiązań w zakresie mobilności na rzecz lepszej planety" podsumowuje misję Grupy FCA Banku: przewodzenie przejściu na zrównoważoną mobilność poprzez demokratyzację mobilności elektrycznej.

Jest to możliwe zarówno dzięki rozwiązaniom finansowym oferowanym przez bank, jak i dzięki kompleksowej ofercie rozwiązań w zakresie mobilności spółki zależnej Drivalia.

Podejście to łączy aspekty środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ESG) w 4 filarach:

- Zrównoważona mobilność;
- Środowisko;
- Ludzie;
- Innowacje i cyfryzacja.

Tworzą one ramy zrównoważonego rozwoju Grupy i kierują procesami zarówno wewnętrznymi, jak i wobec społeczności, w celu tworzenia wartości dla interesariuszy.

## ZARZĄDZANIE KADRAMI

### Oдноśne tematy

### Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich

### Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi

### Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników

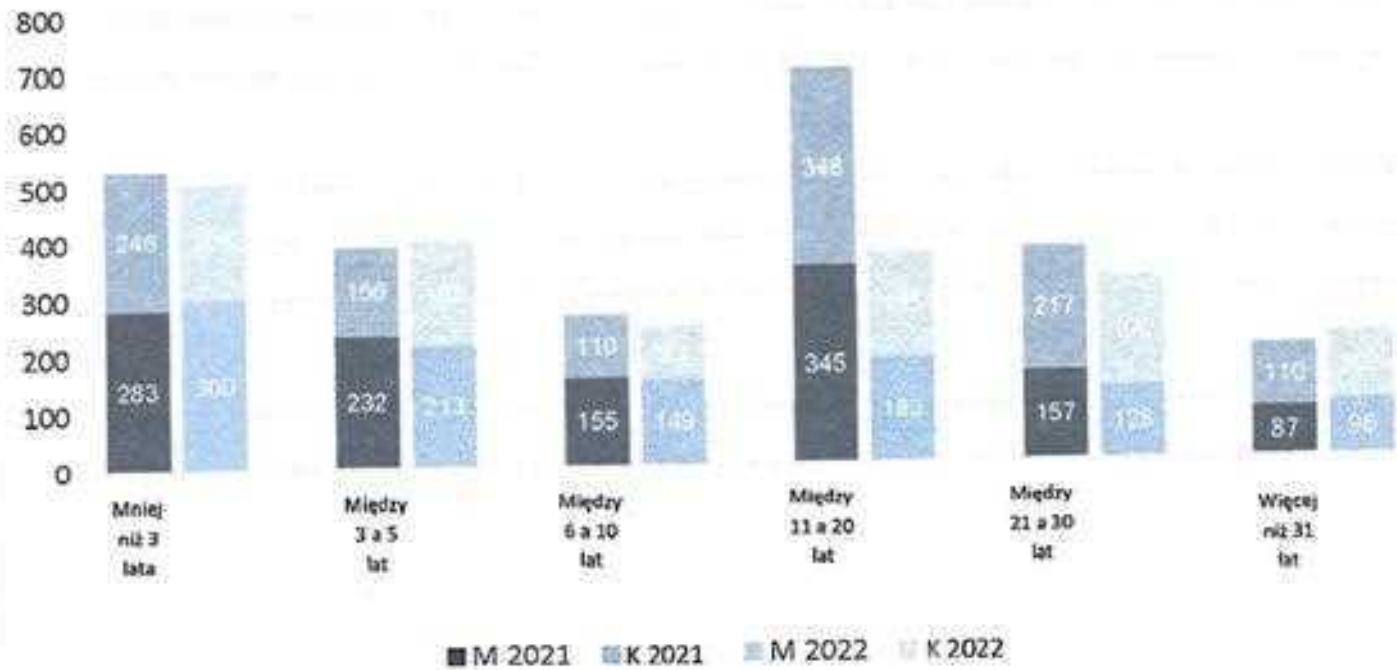
FCA Bank to firma ludzi służących ludziom. Jej głównym celem jest przyciągnięcie, zatrzymanie i zmotywowanie wysoko wykwalifikowanego personelu, ale także nagradzanie tych, którzy kontynuują, wierzą i wspierają wartości Firmy, za pomocą struktur wynagrodzeń powiązanych z tworzeniem długoterminowej wartości.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. w Grupie FCA Bank zatrudnionych było łącznie 2 047 pracowników, co oznacza spadek o 436 osób w porównaniu z 31 grudnia 2021 r.

Ten spadek jest związany głównie ze sprzedażą spółek Grupy Leasys firmie LeaseCo S.a.s. 21 grudnia 2022 roku. Liczba pracowników Grupy Leasys na dzień 31 grudnia wynosiła 557 osób.

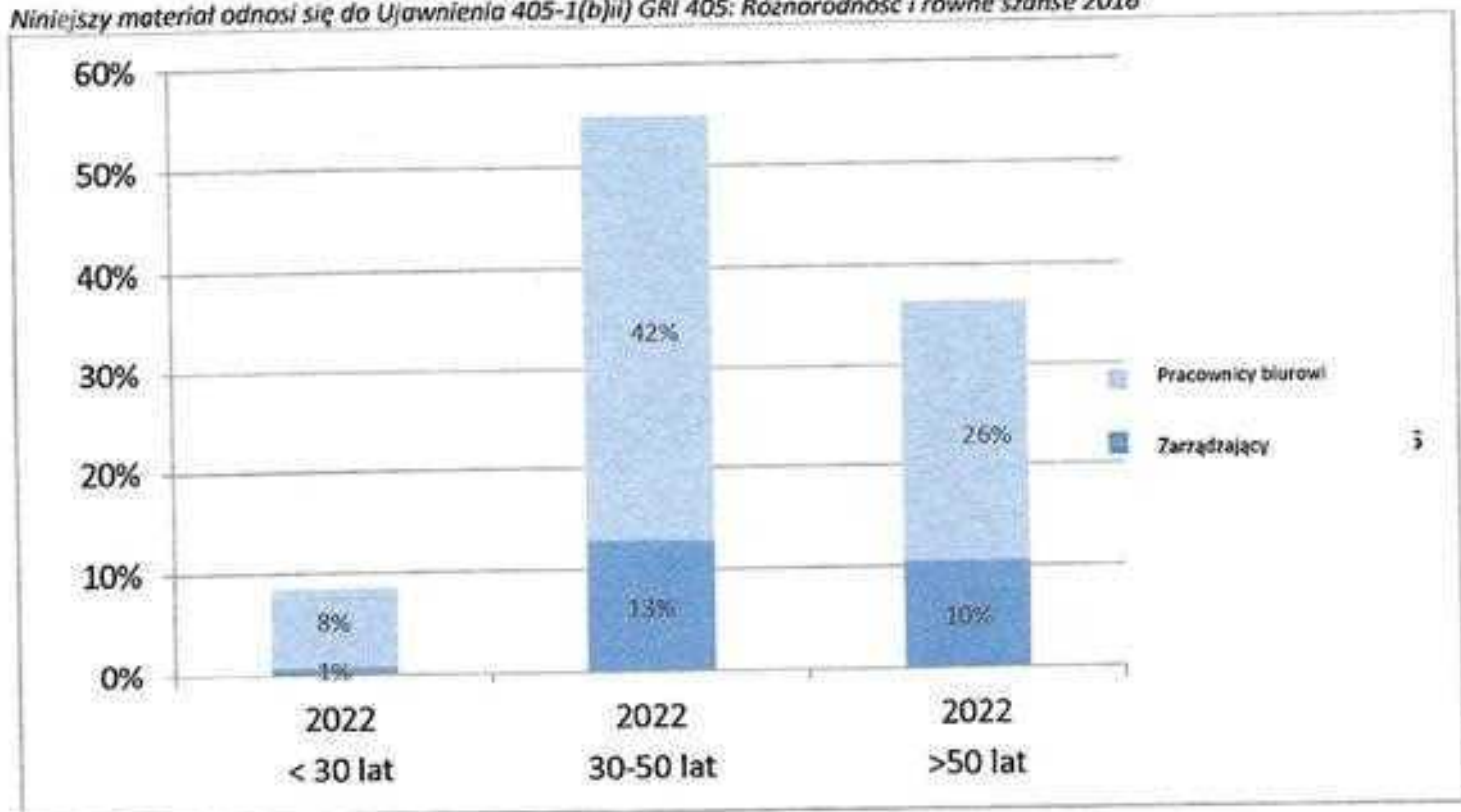






### Poziom hierarchii według wieku

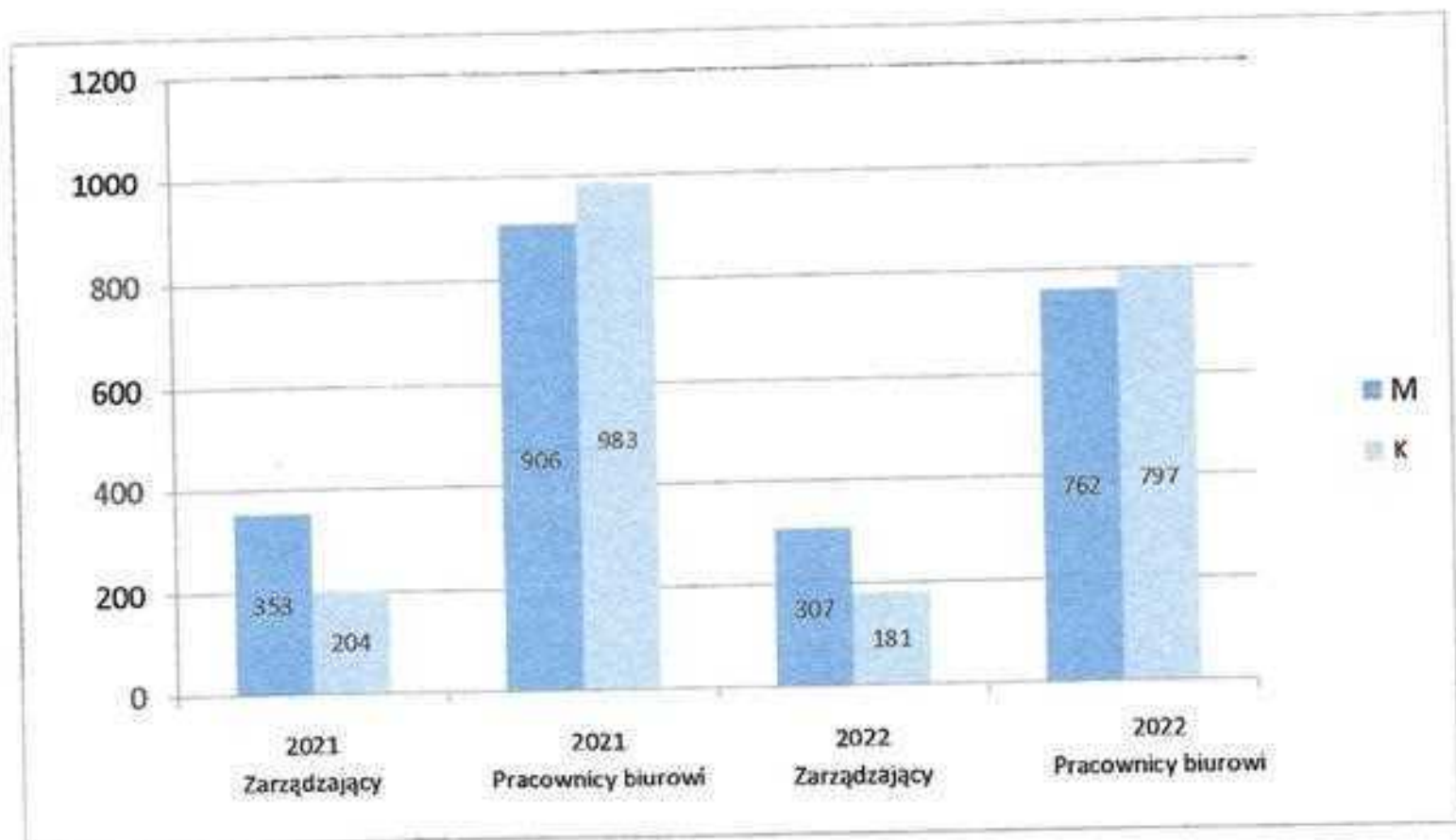
Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 405-1(b)ii) GRI 405: Różnorodność i równe szanse 2016



### Poziom hierarchii według płci

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 405-1(b)i) GRI 405: Różnorodność i równe szanse 2016





Spośród pracowników 23,8% pełni funkcje kierownicze.

### Łączna liczba pracowników – Podział według umów o pracę

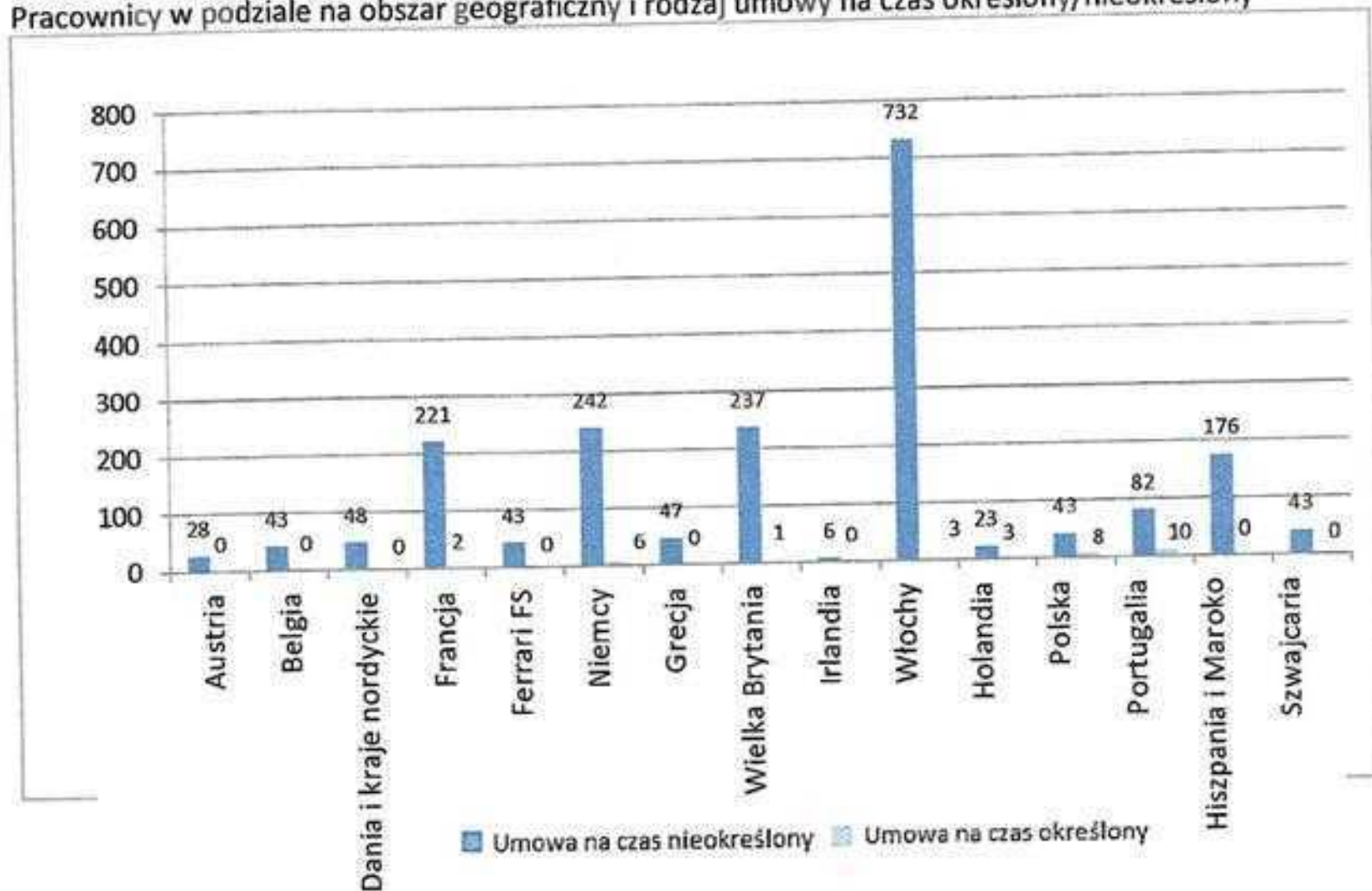
Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 2-7 a) i b) z GRI.

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Umowy na czas określony	33	38	37
- w tym kobiety	13	16	21
- w tym mężczyźni	20	22	16
Umowy na czas nieokreślony	2 014	2 408	2 378
- w tym kobiety	965	1 171	1 161
- w tym mężczyźni	1 049	1 237	1 217
<b>Razem</b>	<b>2 047</b>	<b>2 446</b>	<b>2 415</b>
Pełen etat	1 934	2 310	2 273
- w tym kobiety	871	1 059	1 050
- w tym mężczyźni	1 063	1 251	1 223
W niepełnym wymiarze godzin	113	136	142
- w tym kobiety	107	128	132
- w tym mężczyźni	6	8	10
<b>Razem</b>	<b>2 047</b>	<b>2 446</b>	<b>2 415</b>

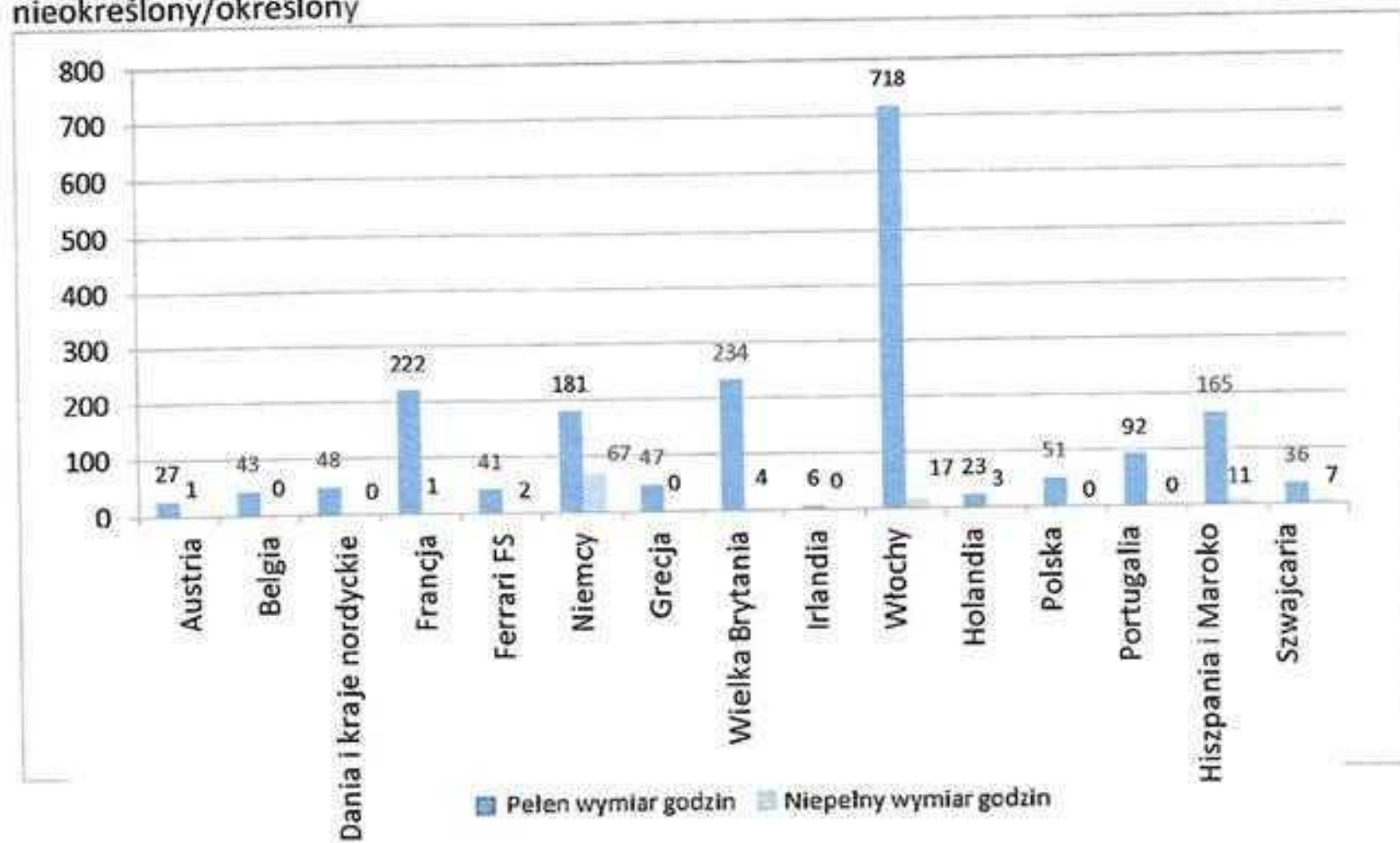




Pracownicy w podziale na obszar geograficzny i rodzaj umowy na czas określony/nieokreślony



Pracownicy w podziale na obszar geograficzny i rodzaj umowy na czas nieokreślony/określony



### Fluktuacja

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia GRI 401-1 a) i b) GRI 401: Zatrudnienie 2016



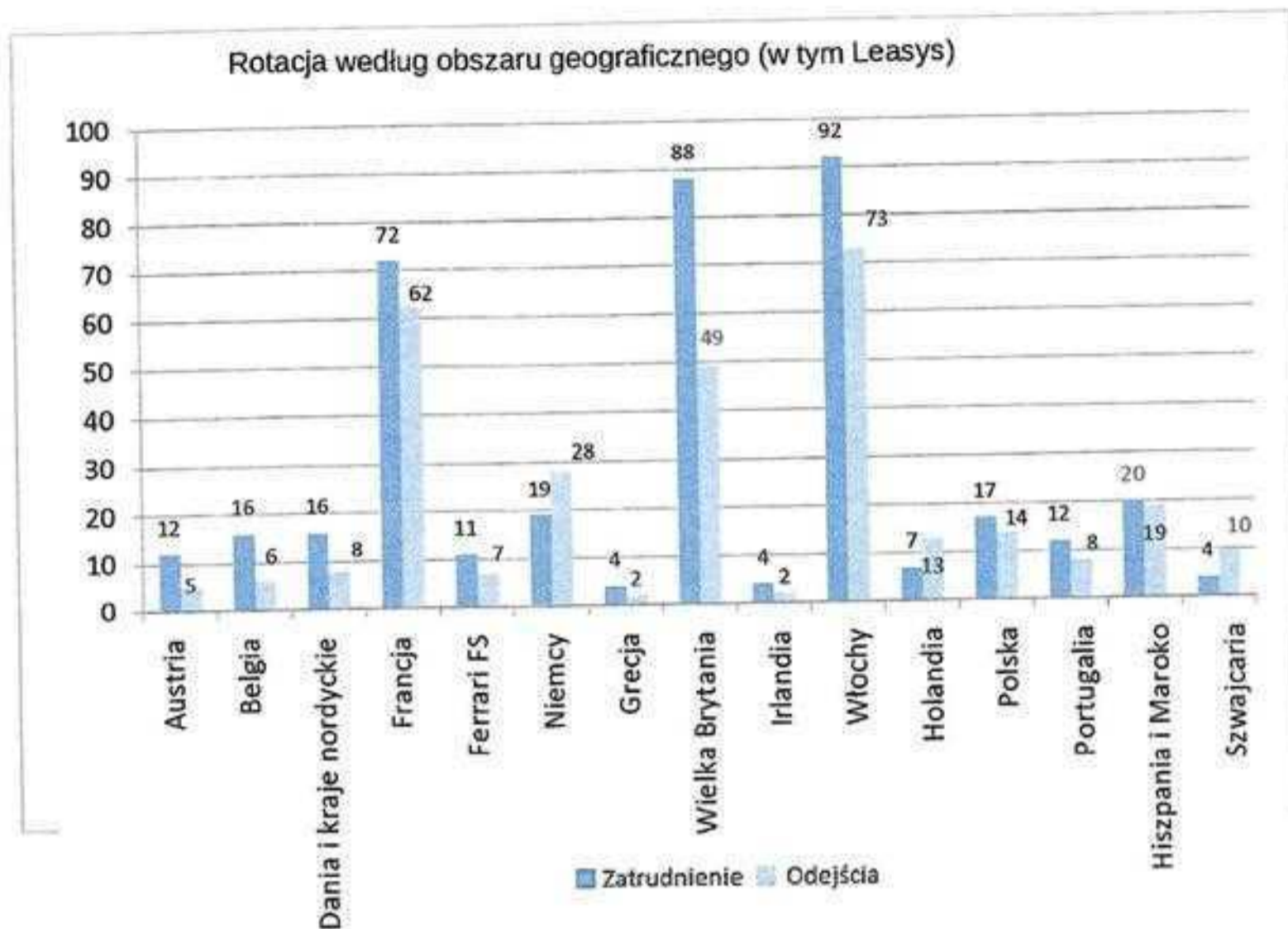
Zatrudnianie	Grupa FCA Bank (w tym Leasys)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
% Wskaźnik zatrudnienia	15,3	16,8	8,0	6,7
Według wieku	394	338	196	153
Liczba <30	116	99	62	55
Liczba 30 – 50 lat	231	196	120	87
Liczba >50 lat	47	43	14	11
Według płci	394	338	196	153
Liczba kobiet	151	129	89	66
Liczba mężczyzn	243	209	107	87
Według grupy zawodowej	394	338	196	153
Liczba kierowników hierarchii	30	26	14	25
Liczba pracowników biurowych	364	312	182	128

Odejścia	Grupa FCA Bank (w tym Leasys)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
% Wskaźnik wypowiedzeń	11,9	13,3	10,6	6,8
Motywacja	306	268	258	154
Liczba rezygnacji	209	175	162	76
Liczba zwolnień z pracy	39	37	39	22
Liczba funduszy solidarności	0	0	0	0
Liczba wygaśnień umów o pracę (na czas określony)	7	7	21	13
Liczba przejść na emeryturę	20	20	24	25
Liczba pozostałych	31	29	12	18
Według wieku	306	268	258	154
Liczba <30	62	59	58	24
Liczba 30 – 50 lat	172	140	148	87
Liczba >50 lat	72	69	52	43
Według płci	306	268	258	154
Liczba kobiet	126	112	117	70
Liczba mężczyzn	180	156	141	84
Według grupy zawodowej	306	268	258	154
Liczba kierowników w hierarchii	47	40	37	29
Liczba pracowników biurowych	259	228	221	125

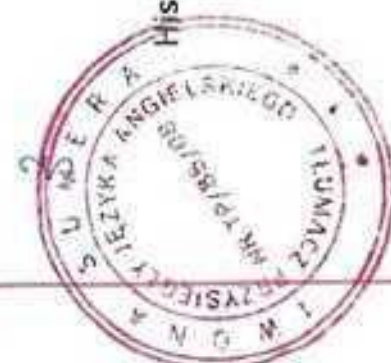
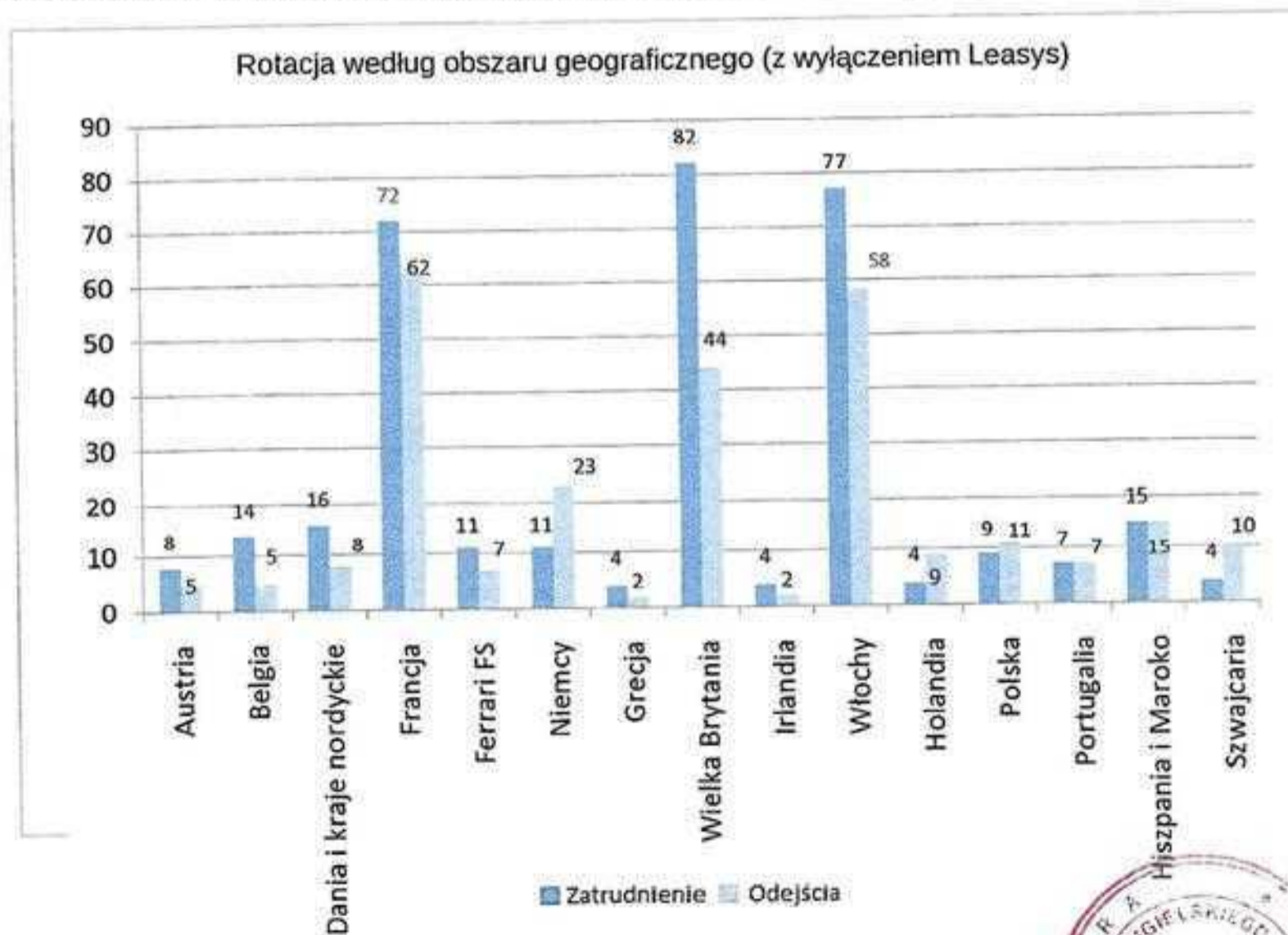
W przypadku Grupy Leasys, w 2022 roku liczba zatrudnionych wyniosła 56, a liczba odchodzących 38.

Wskaźniki zatrudniania i odchodzenia z pracy obliczono na podstawie średniego stanu zatrudnienia (wskaźnik zatrudniania: całkowita liczba zatrudnionych w 2022 roku podzielona przez średnie zatrudnienie w 2022 roku; wskaźnik odchodzenia z pracy: całkowita liczba odchodzących z pracy w 2022 roku podzielona przez średnie zatrudnienie w 2022 roku; średnie zatrudnienie w 2022 roku: stan zatrudnienia na koniec każdego miesiąca podzielony przez 12).





Poniżej przedstawiamy rotację według obszarów geograficznych dla Grupy FCA Banku (bez Grupy Leasys).



## Szkolenie i rozwój zasobów ludzkich



Również w 2022 roku wydatki na szkolenia pracowników dla całej Grupy zostały utrzymane na odpowiednim poziomie, przy jednoczesnej ciągłej koncentracji na kosztach. W związku z sytuacją kryzysową w programie Covid-19 nadal stosowano tryb dostawy tylko przez Internet. W całej Grupie zorganizowano ponad 1 890 dni szkoleniowych, co daje średnio 7,4 godziny na pracownika.

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 404-1a) i) GRI 404: Szkolenie i wykształcenie 2016

	Grupa FCA Bank (w tym Leasys)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
Liczba przeszkolonych pracowników	1 969	1 462	1 890	1 834
- w tym kobiety	907	680	958	908
- w tym mężczyźni	1 062	782	932	926
Liczba uczestników w kursach (szkolenia według pracowników)	4 430	3 234	4 921	11 118
- w tym kobiety	2 124	1 622	2 528	5 973
- w tym mężczyźni	2 306	1 612	2 393	5 145
Razem godziny szkoleń	17 226	15 145	17 902	30 485
- w tym kobiety	8 325	7 625	8 659	15 591
- w tym mężczyźni	8 901	7 520	9 243	14 894
Średnia liczba godzin szkolenia na pracownika	6,6	7,4	7,3	13,4
- w tym kobiety	8,5	7,8	7,3	13,7
- w tym mężczyźni	6,5	7,0	7,3	13,1

W powyższej tabeli uwzględniono szkolenia pracowników Grupy Leasys, które objęły 507 osób.

Średnie szkolenie na pracownika obliczone na podstawie średniego zatrudnienia w roku

### ZARZĄDZANIE ŚCIEŻKAMI ROZWOJU

#### Zarządzanie przywództwem i wynikami (PLM)

Poprzez proces „PLM”, Grupa FCA Bank zapewnia dostosowanie indywidualnego postępowania do rocznych i długoterminowych celów Spółki i jej akcjonariuszy. Chodzi o to, by nawiązać przejrzystą i dwustronną komunikację z ludźmi, aby określić, w jaki sposób mogą oni przyczynić się do wyników organizacji, jak pracują nad skutecznym osiągnięciem uzgodnionych celów i wreszcie, by zapewnić im odpowiednie wsparcie w zakresie doskonalenia i rozwoju.

Metodologia „Performance & Leadership Management” opiera się na dwóch wymiarach, koncentrując się na celach i związanych z nimi rezultatach oraz na indywidualnych predyspozycjach i zachowaniach, aby uczynić ludzi odpowiedzialnymi, angażując ich bezpośrednio w swój rozwój.

W 2022 roku dyrektor generalny i prezes zarządu oraz wszystkie osoby podejmujące istotne ryzyko uczestniczyli w PLM, podobnie jak pozostali pracownicy firmy, aby dostosować cele strategiczne do osób.



Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 404-3 z GRI 404: Szkolenie i wykształcenie 2016

Osoby oceniane w ciągu roku	Grupa FCA Bank (w tym Leasys*)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
Kierownicy hierarchii	96,65%	96,11%	99,28%	97,78%
Kobiety	96,30%	95,58%	99,02%	98,99%
Mężczyźni	96,85%	96,42%	99,43%	97,07%
Pracownicy biurowi	92,28%	91,53%	95,13%	96,80%
Kobiety	93,94%	93,73%	95,73%	96,44%
Mężczyźni	90,55%	89,24%	94,48%	97,20%

\* Populacja oceniana w roku w odniesieniu do Grupy Leasys jest równa 95%.

## Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi

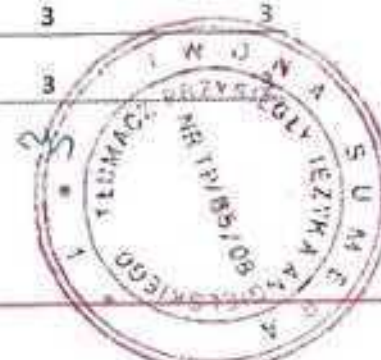


Grupa wspiera sprawiedliwe rozwiązania w zakresie macierzyństwa, ojcostwa i adopcji, które zachęcają pracowników do godzenia obowiązków rodzicielskich z karierą zawodową. Chociaż wymagania prawa pracy mogą się różnić w zależności od kraju, urlop rodzicielski jest udzielany wszystkim pracownikom w zakresie niezbędnym do spełnienia lokalnych przepisów. W niektórych krajach Grupa przekracza lokalne wymagania, wprowadzając specjalne zasady. Wskaźniki powrotu do pracy i zatrzymania pracowników po urlopie rodzicielskim to dwa kluczowe wskaźniki średnio- i długoterminowej zdolności Banku do zapewnienia pracownikom możliwości rozwoju zawodowego i osiągnięcia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Zdrowie finansowe jest również ważnym aspektem równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Inicjatywa FCA we Włoszech o nazwie Conto Welfare umożliwia pracownikom przekształcenie części zarobków przed opodatkowaniem w konto wydatków, które mogą wykorzystać na szeroki zakres świadczeń lub usług zdrowotnych, wellness, opieki, edukacji i emerytalnych. Oprócz ulgi podatkowej, Firma przekazuje dodatkowe 5 do 10 procent na konto kosztów.

## Urlopy rodzicielskie i rotacja

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 401-3 a), b), c), e) (częściowo) GRI 401: Zatrudnienie 2016

	Grupa FCA Bank (w tym Leasys)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
Liczba pracowników zatrudnionych	2 604	2 047	2 446	2 415
Liczba pracowników, którzy zażądali urlopu rodzicielskiego w roku 2022	121	83	87	51
- w tym kobiety	80	55	61	41
Liczba pracowników, którzy powrócili z urlopów rodzicielskich na to samo stanowisko	93	60	62	34
- w tym kobiety	53	33	39	25
Liczba pracowników obecnie na urlopie rodzicielskim	31	24	34	30
Liczba pracowników powracających z urlopu wychowawczego, którzy zmienili stanowisko w ramach tej samej rodziny zawodowej	4	3	3	3
- w tym kobiety	4	3	3	3



Procent pracowników, którzy powrócili z urlopów rodzicielskich	79%	76%	75%	73%
- w tym kobiety	71%	65%	69%	68%
<b>Układ zbiorowy pracy i uzwiązkowanie</b>				
(liczba układów zbiorowych pracy i poziom uzwiązkowania w ciągu roku)	18	14	14	33
Pracownicy objęci układem zbiorowym pracy	1 713	1 246	1 590	1 715
(liczba pracowników objętych układem zbiorowym pracy)	66%	61%	65%	71%

Liczba pracowników Grupy Leasys, którzy skorzystali z urlopu rodzicielskiego wynosi 38, natomiast liczba pracowników uczestniczących w negocjacjach zbiorowych wynosi 467.

### Absencje (liczna dni kalendarzowych)

	Grupa FCA Bank (w tym Leasys*)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
Liczba chorobowego	20 416	17 614	14 274	14 858
Wypadki (w drodze do i z pracy, w pracy)	93	60	71	376
Liczba urlopów wychowawczych	10 842	8 800	6 624	8 012
Liczba urlopów zaakceptowanych (związanych z rodziną, urlopy na żądanie)	1 146	818	1 755	1 776
Liczba innych przyczyn	68	36	138	391
<b>Razem</b>	<b>32 565</b>	<b>27 328</b>	<b>22 862</b>	<b>25 413</b>

\* Liczba dni nieobecności związanych z pracownikami Grupy Leasys wynosi 5.237.

### Dobrobyt i bezpieczeństwo pracowników



#### ZARZĄDZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI

Jeśli chodzi o zarządzanie zasobami ludzkimi, w ciągu roku przeprowadzono działania wymienione poniżej.

#### Rozwój organizacyjny

W roku 2022 kontynuowano działania mające na celu wzmocnienie centralnego nadzoru nad różnymi procesami związanymi z zarządzaniem zasobami ludzkimi i mechanizmami zarządzania. Do działań, które cieszyły się największym zainteresowaniem należą:

- zmiana struktury organizacyjnej pierwszego poziomu holdingu FCA Banku poprzez:
  - utworzenie jednostki "FCA Brands HQ & Italy", która w ramach szerszej reorganizacji całego FCA Banku skoncentruje się na markach FCA, zarówno na markach FCA, jak i innych markach (obecnych i nowych)



- utworzenie firmy "Drivalia", w wyniku bezpośredniego przejęcia od firmy Leasys S.p.A. firmy Drivalia S.p.A. (poprzednio Leasys Rent S.p.A.) i jej spółek zależnych
- wyksięgowanie spółki "Leasys" w wyniku sprzedaży firmy Leasys S.p.A. i jej spółek zależnych firmie LeaseCo S.a.s. (będącej w równym stopniu własnością firm CA Consumer Finance S.A. i Stellantis N.V.)
- zmianę struktury organizacyjnej pierwszego poziomu FCA Banku "Sprzedaż i Marketing oraz CSR" poprzez
  - utworzenie jednostki "Globalne Zarządzanie Klientami" w celu identyfikacji i koordynacji nowych możliwości biznesowych i partnerstwa z rynkami
  - rozszerzenie zakresu odpowiedzialności rynku włoskiego, w szczególności w zakresie obsługi klienta, informacji o cenach i marketingu oraz komunikacji marek
- przeniesienie odpowiedzialności za Conto Deposito (wcześniej zarządzanego przez rynek włoski) do departamentu pierwszego stopnia FCA Banku – "Finanse – Skarb"
- zmianę struktury organizacyjnej pierwszego poziomu firmy Drivalia poprzez:
  - stworzenie działów sprzedaży, procesów biznesowych i zarządzania danymi, remarketingu
  - podział działu "Obsługa floty" na dwa nowe działy "Obsługa floty" oraz "Zakupy flotowe i łańcuch dostaw".
- zakończenie działań związanych z transgranicznym połączeniem FCA Bank Deutschland GmbH z i do FCA Bank S.p.A., które miało miejsce w lipcu 2022 roku
- zakończenie działań związanych z transgranicznym połączeniem FCA Capital España S.A. z i do FCA Bank S.p.A., które miało miejsce w październiku 2022 roku
- Przeniesienie wszystkich aktywów i pracowników oddziału firmy Leasys S.p.A. w Danii do firmy Drivalia Lease Danmark A/S
- Rozpoczęcie działań w Niderlandach w celu nabycia firmy Ribank N.V. od firmy CA Consumer Finance Nederland B.V. przez spółkę zależną FCA Capital Nederland B.V.

Z punktu widzenia komunikacji wewnętrznej kontynuowano dystrybucję Magazynu Bankowego FCA, który co pół roku trafia drogą internetową do wszystkich pracowników Grupy.

Z punktu widzenia stosunków pracowniczych, w 2022 roku we Włoszech nadal obowiązywał Szczegółowy Układ Zbiorowy Pracy (CCSL) na lata 2019 – 2022, potwierdzający zasadność udziału pracowników w wynikach firmy poprzez wynagrodzenie oparte na wynikach, mierzone w skali rocznej.

#### ZDROWIE I BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY

Wszystkie spółki Grupy skrupulatnie przestrzegają przepisów prawnych dotyczących bezpieczeństwa pracy.

Na rynku włoskim FCA Bank S.p.A. zarządza ryzykiem związanym z bezpieczeństwem i higieną pracy w następujących fazach:

- ocena ryzyka;
- określenie i przygotowanie środków i procedur zapobiegawczych i ochronnych;
- określenie planu działania jako części programu gwarantującego poprawę poziomu bezpieczeństwa w czasie;
- realizacja działań zaplanowanych w ramach programu;
- definicja programów informacyjnych i szkoleniowych dla pracowników;
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym.

FCA Bank S.p.A. (jako pracodawca) we współpracy z szefem służby prewencji i ochrony oraz właściwymi lekarzami, po konsultacji z przedstawicielami pracowników ds. bezpieczeństwa, przygotowuje i aktualizuje dokument oceny ryzyka. Dokument został ostatnio zaktualizowany 29 czerwca 2022 r.



Ocena i odpowiedni dokument są aktualizowane za każdym razem, gdy w organizacji firmy zachodzą istotne zmiany, które mogą 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, chyba że w procesie produkcyjnym i organizacji pracy nastąpią zmiany istotne dla zdrowia i bezpieczeństwa pracowników. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w maju 2021 r. i umieszcza poziom ryzyka w zielonym obszarze (ryzyko nieistotne).

#### Szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy

Wszystkie podmioty (kierownicy, inspektorzy nadzoru, pracownicy BHP, przedstawiciele ds. BHP, pracownicy służb ratowniczych i pierwszej pomocy) zaangażowane w różny sposób w prewencyjny i stały system zarządzania bezpieczeństwem otrzymują odpowiednie szkolenia umożliwiające im pełnienie swojej roli; kierownicy/nadzorcy/pracownicy i przedstawiciele ds. BHP są szkoleni w ramach kursów podstawowych, specjalistycznych i doskonalących, prowadzonych w trybie e-learningowym dzięki Covid-19, natomiast pracownicy zajmujący się pierwszą pomocą i ewakuacją są szkoleni przez instruktorów zewnętrznych.

Szkolenie odbywa się w płatnych godzinach pracy i jest oceniane na podstawie testu końcowego.

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

#### Wypadki przy pracy

W okresie sprawozdawczym w grupie miało miejsce 12 wypadków, z czego 1 we Włoszech.

Żaden z wypadków nie miał znaczących konsekwencji dla życia i zdrowia pracowników.

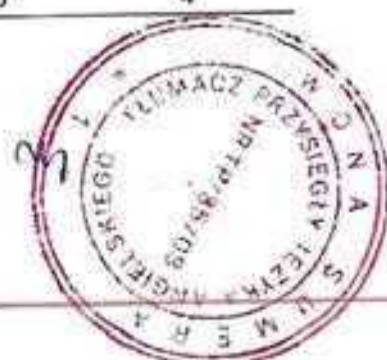
W ramach prac wykonywanych w Grupie (pracownicy terminali wideo) nie przewiduje się stosowania środków ochrony indywidualnej (PPE) ani środków ochrony zbiorowej (CPD).

#### Zdrowie i bezpieczeństwo w pracy

Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 403-9 a. iii), i v) GRI 403: Bezpieczeństwo i Higiena Pracy 2016

Wskaźnik wypadków	Grupa FCA Bank (w tym Leasys)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
Liczba wypadków przy pracy	14	12	2	4
Wskaźnik urazów: liczba wypadków pomnożona przez 1.000.000, podzielona przez liczbę godzin pracy (płatne godziny pracy stałych pracowników, w tym zarówno regularne godziny pracy, jak i nadgodziny, z wyłączeniem głównych przyczyn nieobecności, tj. urlopów, dni chorobowych, odpraw itp.)	3,20	3,47	0,46	1,00

Rodzaj wypadków według rynków	Grupa FCA Bank (w tym Leasys)	Grupa FCA Bank (bez Leasys)	31.12.2021	31.12.2020
	31.12.2022	31.12.2022		
Francja	3	3	1	1
Niemcy	-	-	-	2
Włochy	2	1	2	1
Portugalia	1	1	-	-
Hiszpania i Maroko	6	5	-	-
Wielka Brytania	2	2	-	-
Razem	14	12	3	4





Liczba pracowników Grupy Leasys, którzy doznali urazu w ciągu 2022 roku wynosi 2.

#### Covid-19

Aby uporać się ze skutkami sytuacji kryzysowej związanej z rozprzestrzenianiem się wirusa Covid-19, również w 2022 roku Grupa FCA Bank podjęła działania, których głównym celem była ochrona zdrowia pracowników i dalsze zapewnianie ciągłości działalności.

W celu ograniczenia obecności pracowników na terenie firmy, we wszystkich spółkach Grupy nadal stosowano pracę zdalną, również zgodnie z planami blokad przewidzianymi przez poszczególne rządy. Jednocześnie pracownicy zostali szczegółowo poinformowani o środkach bezpieczeństwa i higieny pracy mających zastosowanie w przypadku pracy zdalnej (ergonomiczne stanowiska pracy i prawidłowe nawyki pracy). W ramach środków ostrożności osoby zidentyfikowane jako „podwyższonego ryzyka” zawsze pracowały w trybie pracy zdalnej.

Obecność w biurze, zaplanowana na podstawie planów otwarcia określonych przez poszczególne rządy, przewiduje następujące środki bezpieczeństwa, przyjęte przez wszystkie spółki Grupy:

- regularne monitorowanie i wszelkie niezbędne korekty układu w celu zapewnienia dystansu społecznego;
- stałe informowanie pracowników o zasadach i sposobie postępowania, których należy przestrzegać;
- wskazanie, aby nadal korzystać z trybu online w przypadku spotkań, także dla osób obecnych w biurze.

Na poziomie Grupy działają BHP i Ochrony Środowiska oraz Zasobów Ludzkich kontynuują stosowanie szczególnych środków ostrożności niezbędnych do ochrony zdrowia pracowników, systematycznie monitorując wszystkie przypadki pracowników, którzy są zakażeni lub mieli kontakt z osobami, u których uzyskano wynik dodatni, aż do zakończenia każdego indywidualnego przypadku z wynikiem wymazu lub do zakończenia okresu obserwacji/kwarantanny. W szczególności:

- wszyscy pracownicy zostali poinformowani o konieczności natychmiastowego powiadomienia firmy (BHP, Dział Kadr i przełożony) w przypadku zakażenia wirusem Covid lub kontaktu z osobą, u której uzyskano wynik pozytywny;
- w przypadku zakażenia lub kontaktu z pracownikiem, dział BHP przeprowadzi rozmowę z każdym pracownikiem (w razie potrzeby przy wsparciu działu kadr, szczególnie na rynkach zagranicznych) w celu sprawdzenia ewentualnej fizycznej obecności w Firmie po momencie zakażenia – lub podejrzenia zakażenia – i/lub kontaktu z innymi współpracownikami;
- wszystkie osoby, które miały kontakt z osobami zakażonymi, pracują zdalnie lub jako środek zapobiegawczy noszą maskę FFP2;
- BHP pozostaje w kontakcie z każdym przypadkiem (w razie potrzeby przy wsparciu działu kadr, zwłaszcza na rynkach zagranicznych) do czasu wyzdrowienia w przypadku zakażenia i/lub zakończenia okresu środków ostrożności w przypadku kontaktu;
- wszystkie informacje dotyczące zaangażowanych pracowników są przekazywane w specjalnej, poufnej teczkę między centralą BHP i centralą zasobów ludzkich; kierownictwo i udziałowcy są stale informowani, ale bez danych identyfikacyjnych, aby zagwarantować poszanowanie prywatności zaangażowanych osób.

## PRAWA CZŁOWIEKA

Odnosne tematy

Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka

Różnorodność, równe szanse i prawa człowieka



Poszanowanie podstawowych praw człowieka jest ważnym czynnikiem dla Grupy FCA Bank w jej roli pośrednika i w łańcuchu wartości, który obejmuje interesariuszy Grupy, ale przede wszystkim jej pracowników.



Wszystkie spółki Grupy respektują prawo do różnorodności i równych szans dla wszystkich pracowników oraz dążą do jego zapewnienia.

Dla Grupy FCA Bank, Kodeks Postępowania (zwany dalej „Kodeksem”) jest ważnym narzędziem tworzącym warunki dla środowiska pracy, które ucieleśnia najwyższe standardy etyczne postępowania w biznesie. Kodeks zawiera bowiem specjalną część poświęconą kwestiom społecznym i środowiskowym, zawierającą wytyczne mające na celu zapobieganie i karanie dyskryminacji, ochronę różnorodności i równości płci oraz wspieranie walki z molestowaniem. Ponadto dwie zasady zawarte w tym dokumencie poświęcone są w szczególności zapewnieniu stosowania strategii ochrony środowiska i wsparcia dla społeczności.

System uczciwości FCA Bank stanowi zatem podstawę ładu korporacyjnego Grupy i obejmuje krytyczny zbiór zasad, polityk i procedur.

System informowania o nieprawidłowościach umożliwia zgłaszanie naruszeń Kodeksu oraz wszelkich innych zasad, przepisów i regulacji (wydanych zarówno na szczeblu krajowym, jak i unijnym) mających zastosowanie do spółek Grupy (tj. spółek zależnych i oddziałów). W rzeczywistości, zgodnie z postanowieniami zawartymi w Okólniku Banku Włoch nr 285, system ten umożliwia pracownikom zgłaszanie czynów lub faktów, które mogłyby stanowić naruszenie zasad Banku.

Kodeks Postępowania Grupy FCA Bank formalizuje i jasno zapisuje zobowiązanie wszystkich spółek Grupy do zapewnienia, że zgłoszenia od pracowników są analizowane z należytą starannością i odpowiednio badane. Pracownicy odpowiedzialni za analizę takich zgłoszeń w pierwszej kolejności dokonują oceny zarzutów naruszenia Kodeksu lub innych obowiązujących przepisów prawa. Ponadto powinni oni zwracać szczególną uwagę na wszelkie inne przejawy niepokoju lub zgłoszenia problemów przez pracowników, ponieważ są to również okoliczności, które należy odpowiednio zbadać. W razie potrzeby czynności analityczne mogą być wykonywane przez wykwalifikowany personel lub ekspertów w danej dziedzinie. W przypadku wykrycia i stwierdzenia niezgodnego z prawem postępowania stosuje się niezbędne i odpowiednie działania naprawcze, niezależnie od szczebla lub pozycji w hierarchii zaangażowanego personelu. Wszystkie badane sprawy są śledzone aż do ostatecznego rozwiązania.

Podstawową zasadą jest poufność; z wyjątkiem pewnych ograniczeń wynikających z prawa lokalnego, zgłoszenia mogą być składane anonimowo. Wszystkie przekazane informacje oraz tożsamość osoby dokonującej zgłoszenia są udostępniane zgodnie z zasadą ograniczonego dostępu osobom odpowiedzialnym za ocenę zgłoszenia i zbadanie potencjalnego naruszenia oraz osobom uprawnionym do podjęcia działań naprawczych.

Zadna forma odwetu nie jest dozwolona ani tolerowana. Grupa FCA Bank wyraźnie zabrania każdemu członkowi Firmy angażowania się w działania lub postawy mściwe lub dyskryminujące wobec osób, które dokonały zgłoszenia lub współpracowały podczas dochodzenia. Każda osoba, która podejmuje działania odwetowe wobec takich osób, będzie podlegała postępowaniu dyscyplinarnemu do zwolnienia z pracy włącznie. Fundamentalne zasady, którymi kieruje się Grupa FCA Bank, zabraniają, w odniesieniu do każdego pracownika, wszelkich form degradacji, zwolnienia, zawieszenia, gróźb, nękania, przymuszania do określonych działań lub aktów zastraszania w wyniku zgłoszenia w dobrej wierze nieetycznego zachowania lub w wyniku udziału w dochodzeniu dotyczącym faktów lub działań sprzecznych z Kodeksem.

Grupa FCA Bank podziela, a jej Kodeks Postępowania zawiera zasady Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych („ONZ”), Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy („MOP”) oraz Wytyczne Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”) dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły żadne przypadki dyskryminacji.

Grupa stosuje w sposób strukturalny politykę wynagrodzeń, której celem jest zapewnienie równych szans i niedyskryminacji (zarówno w zakresie stałych, jak i zmiennych składników wynagrodzenia).

#### Dane o pracownikach i zatrudnionych kobietach

*Niniejszy materiał odnosi się do Ujawnienia 2-7: Ujawnienia ogólne 2021*

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Liczba pracowników ogółem	2 047	2 446	2 415
Średni wiek	44,5	44,6	41
Liczba kobiet	978	1 187	1 182
- w tym kierownicy hierarchii	181	204	199
- w tym pracownicy biurowi	797	983	983
W niepełnym wymiarze godzin			



Liczba pracowników z umową w niepełnym wymiarze godzin	113	136	142
w tym kobiety	107	128	132

## ZWALCZANIE KORUPCJI

### Oдноśne tematy

#### Zwalczanie korupcji i promowanie integralności w biznesie



#### Zwalczanie korupcji i integralność w biznesie

Grupa FCA Banku przyjęła wytyczne w celu określenia i stosowania najwyższych standardów etycznych w prowadzeniu działalności poprzez przyjęcie Kodeksu Postępowania Grupy (zwanego dalej „Kodeksem”). Niniejszy dokument stanowi podstawę postępowania Grupy, które musi opierać się na fundamentalnym i nieodzownym pojęciu uczciwości, na którym opiera się ład korporacyjny Grupy, i które obejmuje zasady, reguły i procedury wynikające z połączenia doświadczenia Spółki, stale aktualizowanych badań nad referencyjnymi ramami prawnymi i najlepszymi praktykami operacyjnymi, wraz z krytyczną i porównawczą analizą etyki i zgodności korporacyjnej.

Temat antykorupcji jest obecnie zawarty w Kodeksie Postępowania FCA Banku (dokument opublikowany w intranecie Banku i tym samym przekazany tym kanałem wszystkim pracownikom), podobnie jak konflikt interesów, który jest tematem obejmującym wszystkie funkcje biznesowe. W szczególności, ponieważ walka z korupcją jest uważana za niezwykle istotną dla osiągnięcia najwyższego celu, jakim jest większe dobro zarówno Spółki, jak i społeczności, w której żyjemy i działamy, Grupa FCA Bank przestrzega i szanuje wartości takie jak uczciwość, prawość, lojalność, przejrzystość i bezstronność.

Komponent antykorupcyjny obejmuje wszystkie podstawowe zasady mające na celu zastosowanie odpowiednich środków zapobiegających, wykrywających i zniechęcających do stosowania jakichkolwiek praktyk korupcyjnych, w tym zasadę „zero tolerancji” w przypadku wykrycia zachowań korupcyjnych. Inne obszary, które są odpowiednio regulowane i monitorowane, to prezenty i zaproszenia, płatności preferencyjne, konflikty interesów, patronat, sponsoring i działalność lobbingsowa, które należy uznać za bardzo wrażliwe i które jako takie są odpowiednio regulowane w ramach polityki Grupy i w konsekwencji włączone do odpowiednich procesów.

Ryzyko to jest ograniczane przez plan szkoleń okresowych oraz zestaw mechanizmów kontroli wewnętrznej (na przykład Kodeks postępowania i Model organizacyjny zgodny z Dekretem 231/2001 dla rynku włoskiego oraz Plan antykorupcyjny na poziomie Grupy).

W ciągu 2022 roku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które miałyby negatywny wpływ na wiarygodność biznesową, w szczególności zdarzenia związane z korupcją lub zachowaniem sprzecznym z wolną konkurencją. Ponadto na specjalny portal do zgłaszania potencjalnych nieprawidłowości (whistleblowing), który bank udostępnił wszystkim pracownikom i osobom trzecim, nie wpłynęły żadne zgłoszenia w tym zakresie.

W celu dalszego wzmocnienia kultury rzetelności biznesowej w całej Grupie, Zarząd FCA Banku zatwierdził w lipcu 2022 r. specjalną Politykę Antykorupcyjną, a w październiku 2022 r. powołał Pełnomocnika ds. zapobiegania korupcji.

Zasady opisane w nowej polityce antykorupcyjnej wynikają z zaangażowania FCA Banku w rzetelność i zrównoważony sposób prowadzenia działalności. Poprzez niniejszą Politykę i jej zasady Rada Dyrektorów FCA Banku, Dyrektor Naczelny i Dyrektor Generalny oraz pozostali członkowie ścisłego kierownictwa wyraźnie wymagają od Grupy przestrzegania podstawowych wartości, jakimi są uczciwość, przejrzystość i odpowiedzialność, konsekwentnie w całej Grupie i we wszystkich jurysdykcjach, w których prowadzona jest działalność, a także promowania kultury przestrzegania prawa, w której korupcja nigdy nie jest akceptowalna.

W celu dalszego wzmocnienia programu antykorupcyjnego, FCA Bank zaplanował, że do 2023 r. we wszystkich spółkach Grupy odbędzie się nowe szkolenie online z zakresu przeciwdziałania korupcji oraz przegląd mapy ryzyka związanego z przeciwdziałaniem korupcji.



Biorąc również pod uwagę rosnącą uwagę władz włoskich i unijnych w zakresie przeciwdziałania korupcji oraz wzrost liczby nowych schematów przestępstw, Spółka będzie nadal monitorować ewolucję przepisów prawnych i najlepszych praktyk rynkowych w celu odpowiedniego udoskonalenia systemu prewencji stosowanego obecnie w procesach i działalności Grupy.

Jeśli chodzi o rynek włoski, to 16 listopada 2022 roku Rada Anac (Krajowy Urząd ds. Przeciwdziałania Korupcji) zatwierdziła Narodowy Plan Przeciwdziałania Korupcji (NAP) 2022, który ma na celu wzmocnienie uczciwości publicznej i zaprojektowanie skutecznego zapobiegania korupcji w rządzie przy jednoczesnym uproszczeniu i przyspieszeniu procedur administracyjnych.

W Unii Europejskiej przewodnicząca Komisji Von Der Leyen zapowiedziała w swoim orędziu o stanie Unii w 2022 r., że w 2023 r. Komisja przedstawi środki mające na celu aktualizację unijnych ram prawnych w zakresie walki z korupcją.

## TAKSONOMIA UE

Rozporządzenie UE 2020/852 (taksonomia europejska) ma na celu podniesienie świadomości przedsiębiorstw w kwestii zmiany klimatu, określenie celów do osiągnięcia i zwiększenie przejrzystości w zakresie wpływu ich działalności na środowisko.

Taksonomia UE stanowi ważny krok w dążeniu UE do realizacji celów Porozumienia paryskiego, zgodnie z którym neutralność klimatyczna ma zostać osiągnięta do 2050 r.

Zakres rozporządzenia w sprawie taksonomii obejmuje między innymi jednostki, które podlegają obowiązkowi publikowania sprawozdania niefinansowego lub skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego.

Rozporządzenie wymaga od instytucji kredytowych, aby od 1 stycznia 2022 r. przekazywały informacje o swoich ekspozycjach jako aktywach kwalifikujących się i niekwalifikujących się do taksonomii UE. Bank FCA informuje o ujawnieniu informacji związanych z taksonomią UE, w ciągłości z rokiem poprzednim.

W szczególności art. 8 aktu delegowanego (rozporządzenie UE nr 2021/2178) określa, jakie informacje dotyczące swojej działalności przedsiębiorstwa muszą przekazywać począwszy od okresu sprawozdawczego w 2021 roku

Należy zauważyć, że ten akt delegowany przewiduje stopniowe wchodzenie w życie z uproszczonymi wymogami sprawozdawczymi (2021 i 2022 r.).

W szczególności sprawozdawczość uproszczona wymaga od instytucji kredytowych przedstawiania następujących wskaźników:

- udział ekspozycji wobec działalności gospodarczej „spełniającej wymogi taksonomii” w sumie aktywów bilansu;
- udział ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i podmiotów ponadnarodowych oraz instrumentów pochodnych w sumie aktywów bilansu;
- udział portfela handlowego i pożyczek międzybankowych na żądanie w sumie aktywów bilansu.

Aktywa podlegające analizie, zgodnie z wymogami prawa, to aktywa ostrożnościowe zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013, Tytuł II, Rozdział 2, Sekcja 2.

Po pierwsze, Grupa FCA Banku, jako instytucja kredytowa, przeanalizowała swoje własne aktywa, zgodnie ze sprawozdawczością nadzorczą, zidentyfikowała tzw. składnik „pokryty”, czyli objęty Rozporządzeniem i podlegający wycenie (z wyłączeniem ekspozycji wobec rządów i banków centralnych), oraz wskazała składnik „kwalifikowalny”.

Działalność większości kontrahentów Grupy wchodzi w zakres działalności wymienionych i opisanych w akcie delegowanym, tzn. działalność gospodarcza „Sprzedaż, finansowanie, leasing, wynajem i zarządzanie pojazdami transportu miejskiego i podmiejskiego dla pasażerów oraz drogowy transport pasażerski” (6.3, Załącznik I, Rozporządzenie 2021/2139).

Ponieważ portfel Grupy jest w całości przeznaczony na powyższą działalność, odsetek aktywów „kwalifikujących się do taksonomii” wynosi 89%.

Źródłem poniższych KPI jest system sprawozdawczy Jednostki Dominującej.



	31.12.2022	31.12.2021
<b>Aktywa finansowe</b>		
Pożyczki i należności od klientów	22 879 616	19 872 621
Pożyczki i należności dla banków centralnych	40 471	37 575
Instrumenty pochodne	550 433	41 641
w tym przeznaczone do obrotu	-	513
Kredyty międzybankowe na żądanie	3 080 660	2 068 938
z czego do banków centralnych	1 795 033	1 008 528
<b>Aktywa ostrożnościowe ogółem (zgodnie ze sprawozdawczością nadzorczą)</b>	<b>27 554 069</b>	<b>24 159 033</b>
<b>Aktywa „pokryte” łącznie</b>	<b>25 709 263</b>	<b>23 103 626</b>
<i>Udział ekspozycji wobec działalności gospodarczej spełniającej wymogi taksonomii w aktywach ogółem</i>	89%	86%
<i>Proporcja ekspozycji wobec banków centralnych, rządów centralnych, emitentów ponadnarodowych i instrumentów pochodnych w aktywach ogółem</i>	9%	5%
<i>Udział instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu oraz kredytów międzybankowych na żądanie w aktywach ogółem</i>	11%	9%

## ZGODNOŚĆ Z PRZEPISAMI PODATKOWYMI

Grupa FCA Bank prowadzi swoją działalność w dziedzinie podatków poprzez określanie przez spółkę nadrzędną wytycznych, zasad i reguł stosowania przepisów podatkowych przez jej bezpośrednie lub pośrednie podmioty zależne, w celu zapewnienia zgodności z przepisami podatkowymi oraz ograniczenia ryzyka podatkowego, tj. ryzyka prowadzenia działalności z naruszeniem przepisów podatkowych lub wbrew zasadom lub celom systemu obowiązującego w różnych jurysdykcjach, w których Grupa prowadzi działalność.

Grupa nawiązała z organami podatkowymi relacje oparte na jak największej przejrzystości i pełnej współpracy. W związku z tym FCA Bank przez lata promował formy dialogu (orzeczenia jednostronne i dwustronne) w celu stworzenia silniejszych relacji z władzami podatkowymi.

Dział podatkowy jest jednostką organizacyjną FCA Bank, która:

- monitoruje przepisy zewnętrzne i dba o to, by były one uwzględniane w wewnętrznych wytycznych, procesach i procedurach Grupy;
- na bieżąco identyfikuje i interpretuje przepisy podatkowe mające zastosowanie do spółek Grupy (spółki bankowe i handlowe) w celu zapewnienia jednoznacznej i wspólnej interpretacji;
- ocenia wpływ obowiązujących przepisów na procesy w firmie i w konsekwencji wprowadza zmiany proceduralne w celu zmniejszenia ryzyka nieprzebrzegania przepisów.

Zarządzanie podatkami odbywa się poprzez zaangażowanie działu podatkowego w planowanie i określanie wyborów dotyczących firmy i produktów.

Szczególną uwagę poświęca się ograniczaniu niepewności interpretacyjnej wynikającej ze złożonych przepisów: w celu ograniczenia tego ryzyka prowadzi się częsty dialog z organami podatkowymi poprzez wydawanie orzeczeń.

Dział podatkowy odpowiada również za działania związane z przestrzeganiem przepisów podatkowych.

W odniesieniu do tych ostatnich działań dział podatkowy definiuje system monitorowania i kontroli ryzyka podatkowego związanego z procesami Spółki, przeprowadza zaplanowane działania kontrolne pierwszego stopnia, natomiast dział zgodności nadzoruje prawidłowe wykonanie działań w zakresie zgodności oraz zgodność ze zdefiniowanymi metodami i standardami, gromadzi wyniki i koordynuje raportowanie okresowe.

W celu zapewnienia odpowiedniego poziomu zarządzania i kontroli ryzyka podatkowego, Dział Podatkowy zdefiniował i wdrożył procedurę zarządzania zobowiązaniami podatkowymi, w której „obszary ryzyka podatkowego” zostały zidentyfikowane – poprzez powiązanie zobowiązań podatkowych z procesami/produktami istotnymi z punktu widzenia podatku. Dzięki tej procedurze zidentyfikowane są potencjalne ryzyka podatkowe wynikające z działalności spółek Grupy FCA Bank.



W związku z tym dla każdego obowiązku podatkowego mającego zastosowanie do spółek Grupy opracowano wytyczne dotyczące postępowania operacyjnego i kierowniczego w zakresie opodatkowania, przeznaczone dla różnych funkcji korporacyjnych zajmujących się zarządzaniem procesami biznesowymi i/lub zarządzaniem zgodnością z przepisami podatkowymi. Wytyczne te stanowią również podstawę wsparcia przy wykonywaniu działań kontrolnych drugiego stopnia, które są powierzane organizacjom zewnętrznym.

Szczegółowa ocena ryzyka podatkowego odbywa się przy zastosowaniu metodologii określonej przez Departament Zgodności. Określa się potencjalne ryzyko i przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności środków organizacyjnych i kontrolnych.

W roku 2021 Grupa rozpoznała podatek dochodowy za ten rok w wysokości 220 mln euro.

Jeśli chodzi o podatki dochodowe, FCA Bank wybrał system zwolnienia z opodatkowania dla oddziałów. Dlatego dochody z zakładów za granicą są opodatkowane lokalnie.

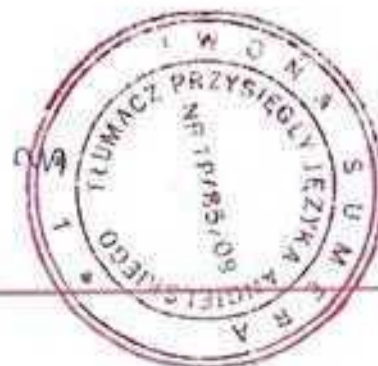
W celu uzyskania szczegółowych informacji wymaganych przez GRI 207-4 należy odnieść się do tabeli „Sprawozdawczość w podziale na kraje” zamieszczonej na końcu sprawozdania finansowego, co zostało podkreślone w Spisie treści.



## INDEKS ZAWARTOŚCI GRI

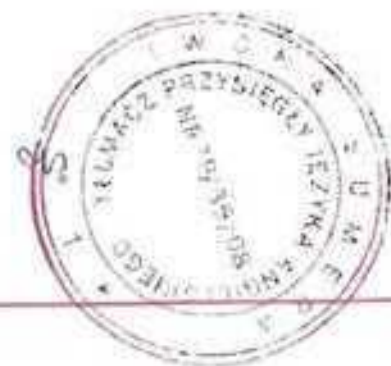
Grupa FCA Banku przedstawiła informacje cytowane w niniejszym spisie zawartości GRI za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. w odniesieniu do Standardów GRI.

Standard GRI	Ujawianie informacji	Nr strony
<b>STANDARDY UNIWERSALNE</b>		
2-1	Dane organizacyjne	384
2-2	Podmioty objęte sprawozdawczością organizacji w zakresie zrównoważonego rozwoju	385
2-3	Okres sprawozdawczy, częstotliwość i punkt kontaktowy	373
2-5	Atestacja zewnętrzna	371
2-6	Działalność, łańcuch wartości i inne relacje biznesowe	20-21, 384
2-7 a), 2-7 b) i, ii, iv, v.	Pracownicy	456-457
2-9 a), b) e c)	Struktura ładu korporacyjnego i skład	398
2-22	Sprawozdanie w sprawie strategii zrównoważonego rozwoju	400-403
2-27	Zgodność z przepisami i regulacjami prawnymi	429
2-29	Podejście do zaangażowania interesariuszy	375-376
2-30	Zbiorowe układy pracy	464
<b>ZARZĄDZANIE WEWNĘTRZNE</b>		
201-1 a)	Bezpośrednia wygenerowana wartość ekonomiczna i dystrybuowana	445-446
205-2 b)	Komunikacja i szkolenie w zakresie polityki i procedur przeciwdziałania korupcji	475-476
205-3	Sprawdzone incydenty korupcyjne i podjęte działania	476
206-1	Działania prawne w zakresie zachowania antykonkurencyjnego, praktyki antytrustowe i antymonopolowe	54
207-1 a, iii)	Podejście do podatku	479-480
207-2 a, ii)iii)	Ład podatkowy, kontrola i zarządzanie ryzykiem	480
207-3 a, i)	Zaangażowanie zainteresowanych stron i zarządzanie problemami związanymi z podatkami	479
207-4 a,b,i)ii)iii)vi)ix)c	Sprawozdania dla poszczególnych krajów	346



Standard GRI	Ujawnianie informacji	Nr strony
<b>ŚRODOWISKO</b>		
		424
302-1 (częściowo)	Zużycie energii w organizacji	425
305-1 (częściowo)	Bezpośrednie emisje GHG (Zakres 1)	425
305-2	Pośrednie emisje energii GHG (Zakres 2)	422
305-3	Inne pośrednie emisje GHG (Zakres 3)	425
305-4	Intensywność emisji GHG	
<b>SPOŁECZNE</b>		
401-1 a) i b)	Zatrudnianie nowych pracowników i rotacja pracowników	458
401-3 a), b), c), e) (częściowo)	Urlop rodzicielski	464
403-2	Identyfikacja zagrożeń, ocena ryzyka i badanie incydentów	468-469
403-5	Szkolenie pracowników w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy	468
403-6	Promocja zdrowia pracowników	467
403-9 a. (iii) i (v)	Urazy związane z pracą	469
404-1 a. (i)	Średnia liczba godzin rocznego szkolenia na pracownika	461
404-3	Procentowa liczba pracowników, którzy podlegają okresowej ocenie wyników i rozwoju osobistego	462
405-1 a. (i) i b.	Różnorodność ciał zarządczych i pracowników	398, 454-455
406-1	Przypadki dyskryminacji i podjętych działań naprawczych	473
418-1	Uzasadnione skargi dotyczące naruszenia prywatności klientów i utraty danych klientów	434

Kluczowe wskaźniki efektywności poza GRI	Nr strony
Wyniki ekonomiczne i tworzenie wartości	443-444
- Środki własne	
- Wskaźnik dźwigni	
- Rating agencji Moody's	
Relacje z dilerami i klientami	437
Satysfakcja klientów	
<b>Digitalizacja</b>	
Klienci, którzy pobrali aplikację Portal Klienta	449
Całkowicie cyfrowe zmiany w stosunku do wszystkich zmian w danych podstawowych	449
Pracownicy mogący pracować zdalnie	449
Wiadomości opublikowane na portalu	449
Treści publikowane na portalu LinkedIn	449
Wzrost liczby osób śledzących na portalu LinkedIn	449
Przejrzystość w usługach i działalności, włączenie finansowe	430
Liczba skarg	
Dobrostan, szkolenie i dialog z partnerami społecznymi	465
Absencje	
Dobrobyt i bezpieczeństwo pracowników	469
Rodzaj wypadków według rynków	





---

Ja, Iwona Sumera, tłumacz przysięgły języka angielskiego, numer uprawnień TP/85/08, poświadczam niniejszym zgodność powyższego tłumaczenia z okazanym mi dokumentem sporządzonym w języku angielskim.

**Maków Podhalański, 25.05.2023**

**Repertorium nr 285/2023.**



Iwona Sumera