



RAPORT I JEDNOSTKOWE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE

31 grudnia 2024 r.





## RAPORT I JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

31 grudnia 2024 r.

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

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

## SPIS TREŚCI

|                                                                        |           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Polityka finansowa banku w obecnym kontekście makroekonomicznym.....   | 8         |
| Organy administracji i nadzoru .....                                   | 10        |
| Proponowane przeznaczenie zysku za rok obrotowy .....                  | 11        |
| Prezentacja i kontekst historyczny .....                               | 12        |
| Struktura akcjonariatu .....                                           | 14        |
| Struktura grupy.....                                                   | 16        |
| Obecność w danym regionie geograficznym .....                          | 17        |
| Linie biznesowe .....                                                  | 18        |
| Ewolucja rynku i marek samochodowych .....                             | 27        |
| <b>SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI .....</b>                               | <b>29</b> |
| Scenariusz makroekonomiczny, rynek samochodowy i rynki finansowe ..... | 30        |
| Istotne wydarzenia i strategiczne transakcje .....                     | 32        |
| Polityka finansowa .....                                               | 41        |
| Polityki kredytowe .....                                               | 52        |
| Analiza sytuacji finansowej i wyników finansowych .....                | 52        |
| Organizacja i zasoby ludzkie .....                                     | 57        |
| Information technology.....                                            | 60        |
| System kontroli wewnętrznej.....                                       | 61        |
| Pozostałe informacje .....                                             | 68        |
| <b>SPRAWOZDANIE FINANSOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024.....</b>            | <b>78</b> |
| Bilans .....                                                           | 78        |
| Rachunek zysków i strat .....                                          | 80        |
| Zestawienie całkowitej rentowności .....                               | 81        |

|                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Zestawienie zmian w kapitale własnym na dzień 31/12/2024 .....                                 | 82        |
| Zestawienie zmian w kapitale własnym na dzień 31/12/2023 .....                                 | 83        |
| Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....                                                     | 84.       |
| <b>INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>                              | <b>86</b> |
| Część A - Polityka rachunkowości.....                                                          | 87        |
| Część B - Informacje dotyczące bilansu.....                                                    | 121       |
| Część C - Informacje dotyczące rachunku zysków i strat .....                                   | 173       |
| Część D - Ogólna rentowność.....                                                               | 194       |
| Część E - Informacje o ryzyku i odnośnej polityce zabezpieczeń .....                           | 196       |
| Część F - Informacje dotyczące kapitału własnego .....                                         | 281       |
| Część G - Połączenia jednostek gospodarczych lub zorganizowanych części przedsiębiorstwa ..... | 285       |
| Część H - Transakcje z podmiotami powiązanymi.....                                             | 286       |
| Część I - Umowy dotyczące płatności w oparciu o własne instrumenty kapitałowe .....            | 288       |
| Część L - Informacje dotyczące segmentów działalności .....                                    | 288       |
| Część M - Informacje na temat leasingu .....                                                   | 288       |
| SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ .....                                                             | 297       |
| SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA .....                                                          | 306       |

## CA Auto Bank: W kierunku 100 lat historii i dalej o następny krok

Giacomo Carelli - Chief Executive Officer & General Manager

Rok 2024 był kluczowym rokiem dla CA Auto Bank i Drivalia, charakteryzującym się ważnymi kamieniami milowymi i mocno zorientowaną na przyszłość wizją strategiczną. Stanie się częścią Grupy Crédit Agricole pozwoliło nam umocnić naszą rolę, jako punktu odniesienia w sektorze mobilności, w oparciu o podstawowe wartości, takie jak uniwersalność i zrównoważony rozwój. Zasady te kierują naszą pracą każdego dnia, napędzając nas do tworzenia wartości dla klientów, pracowników i społeczności w sposób lojalny i odpowiedzialny.

U progu 100. rocznicy założenia, którą będziemy obchodzić w 2025 roku, CA Auto Bank potwierdza swoją pozycję wiodącej europejskiej firmy, która jest w stanie doskonale wykorzystać przejście od banku zależnego do niezależnej rzeczywistości finansowej. W 2024 r. wartość kredytów udzielonych przez naszą Grupę wyniosła 29,8 mld euro (ogólny wzrost o 10% w stosunku do poprzedniego roku) i około 11,3 mld euro rocznej produkcji. Zaangażowanie w transformację energetyczną jest również znaczące: prawie 40 procent finansowania nowych pojazdów przypadło na pojazdy całkowicie elektryczne, co świadczy o naszym dążeniu do „zdemokratyzowania” pojazdów przy jednoczesnym poszanowaniu środowiska.

Sektor mobilności stale się zmienia, napędzany innowacjami technologicznymi i potrzebą zrównoważonych rozwiązań. CA Auto Bank i Drivalia poradziły sobie z tym scenariuszem, konsolidując swój zasięg: wzmocniliśmy istniejącą współpracę, z Teslą i Mazdą, i nawiązaliśmy strategiczne partnerstwa z nowymi graczami na globalnej scenie motoryzacyjnej, w tym BYD, Dongfeng i Chery Group (poprzez marki Omoda i Jaecoo). Równie ważne są partnerstwa podpisane z GM Financial (spółką finansową grupy General Motors) w celu zaoferowania dedykowanych rozwiązań finansowych dla marki Cadillac oraz z GAC International, europejską spółką zależną Guangzhou Automobile Corporation (GAC), jednego z największych chińskich producentów. Kolejnym kamieniem milowym było odnowienie umowy spółki joint venture z Ferrari, istniejącej od 2016 roku, co świadczy o zaufaniu pokładanym w naszym zespole i naszej zdolności do oferowania rozwiązań dostosowanych do potrzeb najlepszych klientów.

Zaangażowanie Grupy w zrównoważony rozwój zostało wznowione wraz z prezentacją naszego pierwszego Planu Zrównoważonego Rozwoju na lata 2024-2026, który nakreślił strategię ESG (Environmental, Social and Governance) Grupy oraz jasno i wymiennie zdefiniował nasze cele, oparte na czterech filarach: Zrównoważona mobilność, innowacje i cyfryzacja, środowisko, ludzie. Ponadto, aby przedstawić naszym interesariuszom zaangażowanie Grupy w ESG, przygotowaliśmy Voluntary Report opisujący nasze dotychczasowe osiągnięcia i działania.

Technologia odegrała kluczową rolę w minionym roku. Rozwój platformy Open Banking we Włoszech uprościł proces składania wniosków o pożyczki i finansowanie, czyniąc go szybszym (w ciągu 3 minut można uzyskać ostateczny wynik) i bezpieczniejszym oraz eliminując potrzebę dostarczania dodatkowej dokumentacji dochodowej.

W ciągu roku rozszerzyliśmy naszą obecność w bankowości detalicznej, uruchamiając rachunki depozytowe w Austrii, Irlandii, Holandii i Hiszpanii, na rynkach uzupełniających Włochy i Niemcy. Ponadto utworzenie nowego CA Auto Bank France (powstałego w wyniku fuzji z Sofinco Auto Moto Loisirs) pozwoliło nam umocnić naszą pozycję drugiego co do wielkości gracza na rynku francuskim.

Nasza misja, „Tworzenie codziennych rozwiązań w zakresie mobilności dla lepszej planety”, została również zrealizowana poprzez rozwój Drivalii: od ekspansji Future, marki, która ucieleśnia naszą wizję gospodarki o obiegu zamkniętym, po otwarcie Drivalia Lease Polska w Polsce i Drivalia Lease Sverige w Szwecji.

Patrząc w przyszłość, rok 2025 otwiera przed nami ambitne wyzwania i niezwykle możliwości. Wśród nich wyróżnia się zaangażowanie Drivalii jako oficjalnego sponsora mobilności Jubileuszu 2025, które już doprowadziło do otwarcia nowego Mobility Store przy Via della Conciliazione, kilka metrów od Placu Świętego Piotra: punktu odniesienia dla pielgrzymów z całego świata, którzy będą mogli zapoznać się z rozwiązaniami mobilności oferowanymi przez Drivalię.

Sukces 2024 roku był możliwy dzięki zaangażowaniu i poświęceniu wszystkich pracowników naszej Grupy. Wspólnie będziemy nadal realizować naszą misję bycia „Bankiem mobilności dla lepszej planety”, umacniając naszą wiodącą rolę w branży i przyczyniając się do zrównoważonej i odpowiedzialnej transformacji.

## Polityka finansowa banku w obecnym kontekście makroekonomicznym.

Luca Caffaro - Group Chief Financial Officer CA Auto Bank

W odniesieniu do kontekstu gospodarczego, po poprawie sytuacji wiosną 2024 r., w drugiej połowie roku pojawiły się oznaki słabości światowej gospodarki, generowane głównie przez kurczenie się sektora produkcyjnego.

W szczególności gospodarka strefy euro nadal wykazywała oznaki ożywienia od 2023 r., zasilane głównie wzrostem popytu krajowego, który był napędzany przez sektor usług.

Według najnowszych szacunków Europejskiego Banku Centralnego (EBC), PKB strefy euro ma ustabilizować się na poziomie 0,7% w 2024 r., podczas gdy inflacja ma spaść do 2,4%, a następnie zrównać się z celem EBC - tj. blisko 2% - w latach 2025-26.

W tym kontekście EBC rozpoczął proces łagodzenia polityki pieniężnej i w czerwcu, wrześniu, październiku i grudniu obniżył swoje kluczowe stopy procentowe o 25 punktów bazowych, co sugeruje, że kolejne decyzje będą podejmowane w zależności od ewolucji scenariusza makroekonomicznego i poziomu inflacji w strefie euro.

Chociaż kilku analityków spodziewa się kontynuacji łagodzenia polityki pieniężnej w 2025 r., dane odbiegające od prognoz mogą generować zmienność na rynkach finansowych, w środowisku już zakłóconym przez geopolityczne ramy, które nie są łatwe do odczytania.

Oprócz monitorowania ewolucji scenariusza makroekonomicznego w celu oceny wpływu na wzrost i konsekwencje dla rynków finansowych, Bank kontynuował politykę dywersyfikacji źródeł finansowania w 2024 r., uzyskując dostęp do rynku kapitałowego za pomocą 1,9 mld euro wyemitowanych w ramach programu EMTN i 125 mln CHF na szwajcarskim rynku krajowym, jednocześnie nadal polegając na dostępności finansowania z Grupy Crédit Agricole.

Ponadto w marcu i grudniu sfinalizowano dwie wewnątrzgrupowe pożyczki AT1 na łączną kwotę 600 mln euro, a w czerwcu i grudniu przeprowadzono wstępne emisje trzech nowych obligacji uprzywilejowanych na łączną kwotę 700 mln euro, ponownie subskrybowanych przez akcjonariusza Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.

Wreszcie, pożyczka Tier 2 (w pełni subskrybowana przez bezpośredniego akcjonariusza) w wysokości 250 mln euro została również sfinalizowana w grudniu, a istniejąca pożyczka Tier 2 w wysokości 126 mln euro została spłacona w tym samym miesiącu.

Transakcje te pozwalają CA Auto Bank na dalsze wzmocnienie poduszki bezpieczeństwa zobowiązań kwalifikujących się do umorzenia lub konwersji długu, chroniąc jego wierzycieli uprzywilejowanych.

W ciągu roku gromadzenie depozytów zostało również rozszerzone na Austrię, Irlandię, Holandię i Hiszpanię, dodając w ten sposób do już istniejących bezpośrednich kanałów depozytowych we Włoszech i Niemczech, co pozwoliło na zwiększenie salda do około 3,4 mld euro.

Połączenie wszystkich tych działań, wraz z finalizacją nowych linii z bankami zewnętrznymi na kwotę około 2,5 mld euro i nowymi plasowaniami ABS na kwotę około 900 mln euro, zapewniło niezbędne zasoby do finansowania działalności Grupy, w kontekście zwiększonych wymagań wynikających ze wzrostu wolumenów.

## Organy administracji i nadzoru

### Zarząd

#### Prezes Zarządu

Stéphane Priami

#### Pełnomocny członek Zarządu i Dyrektor zarządzający

Giacomo Carelli

#### Członkowie Zarządu

Richard Bouligny

Paola De Vincentiis\*

Anne Marie Guirchoux

Jerome Hombourger

Sophie Lazarevitch\*

Yannick Mouillet\*\*

Vittorio Ratto

Anne Vincent Laimè

### Rada nadzorcza

#### Przewodniczący Rady nadzorczej

Maria Ludovica Giovanardi

#### Rzeczywiści członkowie Rady nadzorczej

Mauro Ranalli

Vincenzo Maurizio Dispinzeri

#### Zastępczy członkowie Rady nadzorczej

Francesca Pasqualin

Francesca Michela Maurelli

### Audytor

PricewaterhouseCoopers S.p.A.

\* niezależni członkowie zarządu

\*\*Powołany w drodze kooptacji w dniu 28 października 2024 r.

## Proponowane przeznaczenie zysku za rok obrotowy.

Szanowni Akcjonariusze!

Wraz z zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r., biorąc pod uwagę, że ustawowy kapitał rezerwowy jest już utworzony w kwocie - przewidzianej w art. 2430 włoskiego kodeksu cywilnego - równej jednej piątej kapitału zakładowego, proponujemy przeznaczenie zysku za okres sprawozdawczy w wysokości 119 381 386 euro w całości na kapitał rezerwowy na pozycję: zyski zatrzymane:

|                      | wartości w<br>jednostkach euro |
|----------------------|--------------------------------|
| Zysk operacyjny      | 119.381.386                    |
| Rezerwa prawna       | -                              |
| Rezerwa nadzwyczajna | -                              |
| Zyski zatrzymane     | 119.381.386                    |

Turyn, 27 lutego 2025 r.

W imieniu Zarządu

**Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor Zarządzający**  
[podpis]

## Prezentacja i kontekst historyczny

4 kwietnia 2023 r. w Turynie rozpoczęła się nowa era dla finansów i przemysłu motoryzacyjnego. CA Auto Bank, nowy ogólnoeuropejski gracz, nowy wielokanałowy bank cyfrowy specjalizujący się w ekologicznej mobilności, obecny w 18 krajach europejskich i Maroku, z przewagą jedyne niezależnego operatora z doświadczeniem spółki captive. Spółka, która powstała w wyniku przekształcenia FCA Bank, uniezależniła się od Grupy Stellantis w kwietniu 2023 r., wraz ze sprzedażą udziałów producenta na rzecz Crédit Agricole, który obecnie kontroluje 100 procent nowej spółki za pośrednictwem Crédit Agricole Consumer Finance (obecnie CA Personal Finance & Mobility). CA Auto Bank czerpie swoją siłę z tradycji. Opiera się na solidnych podwalinach, łączy historię tożsamości z niezachwianym zamiarem dalszego wprowadzania innowacji i postępu w sektorze finansowania motoryzacyjnego i wynajmu samochodów:

- Grupa została założona jako S.A.V.A., pierwsza spółka finansowa zajmująca się samochodami we Włoszech, utworzona w 1925 r. w celu ratnego finansowania sprzedaży samochodów marki Fiat.
- W grudniu 2006 roku Fiat Auto S.p.A. i Crédit Agricole S.A. połączyły siły w ramach spółki joint venture 50/50 w celu prowadzenia działalności finansowej w Europie. W dniu 28 grudnia 2006 r. spółka Fiat Sava S.p.A (oraz jej spółka dominująca Fidis Retail Italia) połączyły się, a powstały w ten sposób podmiot został wpisany na specjalną listę zgodnie z art. 107 Rozporządzenia z mocą ustawy nr. 385/1993, zmieniająca nazwę na Fiat Auto Financial Services S.p.A. Grupa Crédit Agricole dołącza do struktury akcjonariatu z 50% udziałem.
- 5 kwietnia 2007 roku Fiat Auto Financial Services S.p.A. została przemianowana na Fiat Group Automobiles Financial Services S.p.A.
- W 2009 roku firma (która w międzyczasie zmieniła nazwę na FGA Capital) stała się spółką captive - właścicielem wszystkich marek Chryslera w Europie.
- 16 stycznia 2015 r. firma stała się bankiem i zmieniła nazwę na FCA Bank S.p.A., rozwijając swoją działalność i stając się jednym z wiodących graczy w branży wynajmu we Włoszech i Europie, co doprowadziło do jej przekształcenia w CA Auto Bank w kwietniu 2023 roku.

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

Zmiana tempa jest oczywista: sektor motoryzacyjny przechodzi w rzeczywistości głęboką ewolucję w zakresie technologii konstrukcyjnych oraz sposobów i środków użytkowania pojazdów. Z jednej strony mamy do czynienia z przejściem od mobilności związanej z paliwami kopalnymi do mobilności zorientowanej na samochody hybrydowe i elektryczne, a z drugiej strony mamy do czynienia z transformacją gospodarki z idei posiadania pojazdu na ideę użytkowania i wynajmu.

Dowodem na nowy obrót wydarzeń jest powstanie Drivalia, nowej firmy Grupy zajmującej się wynajmem i mobilnością, która przejmie Leasys Rent i pozwala CA Auto Bank pozycjonować się jako niezależny operator, gotowy na przyjęcie nowych możliwości współpracy w celu uczynienia mobilności zrównoważoną i dostępną dla wszystkich.

Oficjalnie zaprezentowana na targach motoryzacyjnych w Paryżu w październiku 2022 r., Drivalia może już pochwalić się szeroką obecnością w piętnastu krajach europejskich (Belgia, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Irlandia, Włochy, Holandia, Norwegia, Polska, Portugalia, Wielka Brytania, Czechy, Hiszpania, Szwecja).

Drivalia chce stać się kluczowym graczem w przejściu na zrównoważoną mobilność, a wkład wiedzy CA Auto Bank jest niezbędny. Firma oferuje również niestandardowe rozwiązania mające na celu demokratyzację korzystania z pojazdów elektrycznych i hybrydowych, ułatwiając dostęp do nich jak największej liczbie osób i opracowując pełną gamę innowacyjnych rozwiązań.

Grupa CA Auto Bank jest zatem prawdziwym paneuropejskim modelem innowacji i bramą do bardziej zrównoważonej mobilności. Nowe technologie i cyfryzacja będą w coraz większym stopniu podstawowymi narzędziami działalności Grupy. Cele wzrostu i dywersyfikacji będą również towarzyszyć ewolucji instrumentów finansowych, ubezpieczeniowych i płatniczych zgodnie z najnowszymi osiągnięciami w sektorach fintech, insurtech i otwartej bankowości.

CA Auto Bank będzie z determinacją podążał ścieżką transformacji energetycznej, zobowiązując się do przyspieszenia trwającego procesu transformacji, oferując szeroką gamę produktów finansowych i rozwiązań w zakresie ekologicznej mobilności, dzięki którym klienci będą mogli przyczynić się do ochrony środowiska, a wszystko po to, aby stać się liderem zrównoważonej mobilności na poziomie europejskim i „Bankiem mobilności dla lepszej planety”.

## Struktura akcjonariatu

### CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE\*

Crédit Agricole Consumer Finance jest jednym z liderów na rynku kredytów konsumenckich z portfelem kredytowym o wartości 119 mld euro na dzień 31 grudnia 2024 r.

Oferuje swoim klientom i partnerom biznesowym elastyczne, odpowiedzialne i zorientowane na potrzeby rozwiązania finansowe. Działa na 18 rynkach w Europie, a także w Chinach i Maroku, wykorzystując swoją wiedzę i doświadczenie, aby zapewnić, że polityka utrzymania klientów prowadzona przez jej partnerów, niezależnie od tego, czy są to producenci pojazdów, dealerzy, banki czy organizacje instytucjonalne, odniesie sukces komercyjny.

Zadowolenie klientów leży u podstaw strategii Crédit Agricole, dlatego Crédit Agricole Consumer Finance zapewnia swoim klientom środki do dokonywania świadomych wyborów dotyczących ich projektów.

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

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



**CREDIT AGRICOLE S.A.**

**100 %**



**PERSONAL FINANCE  
& MOBILITY**

**100 %**



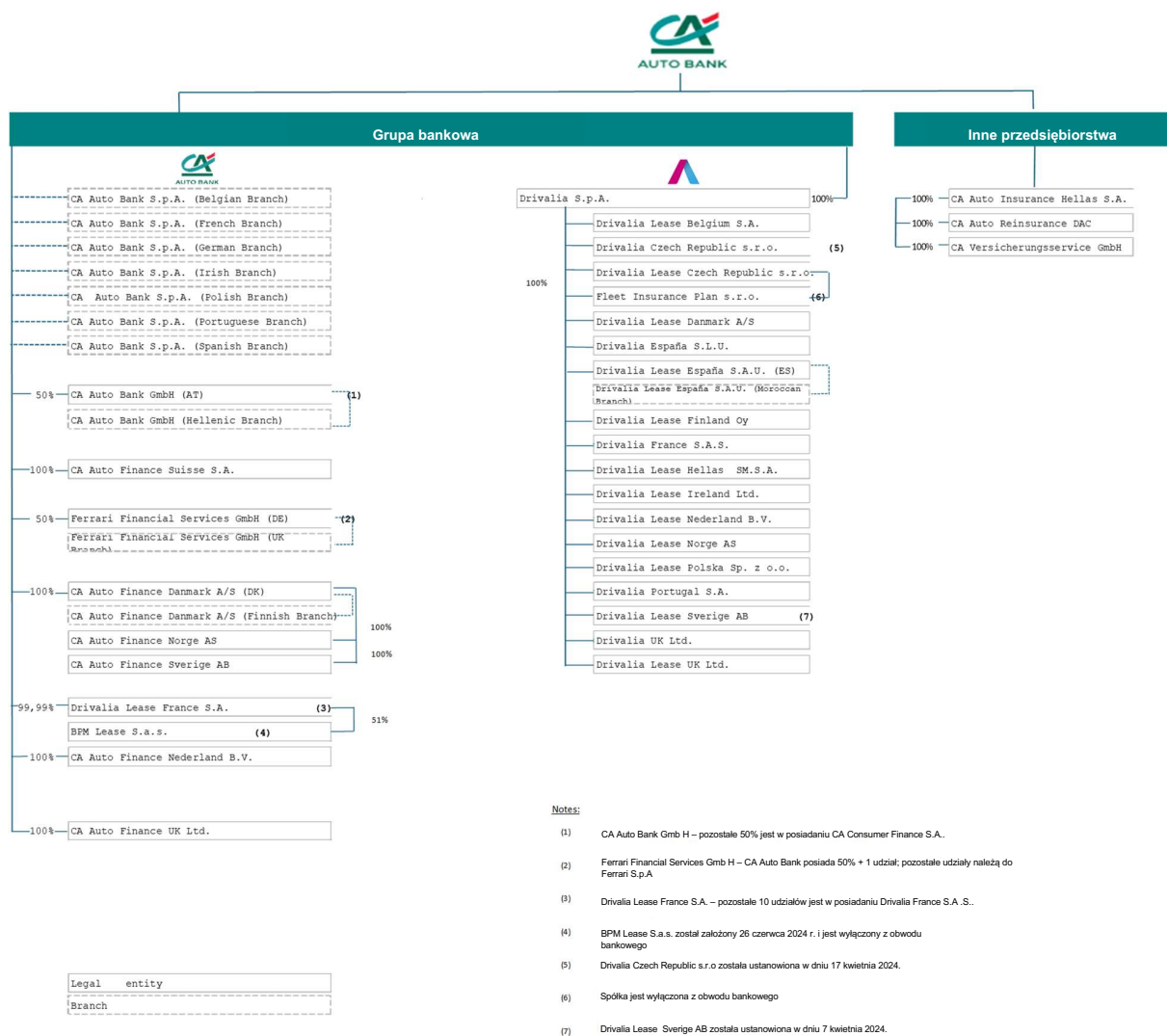
**AUTO BANK**

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

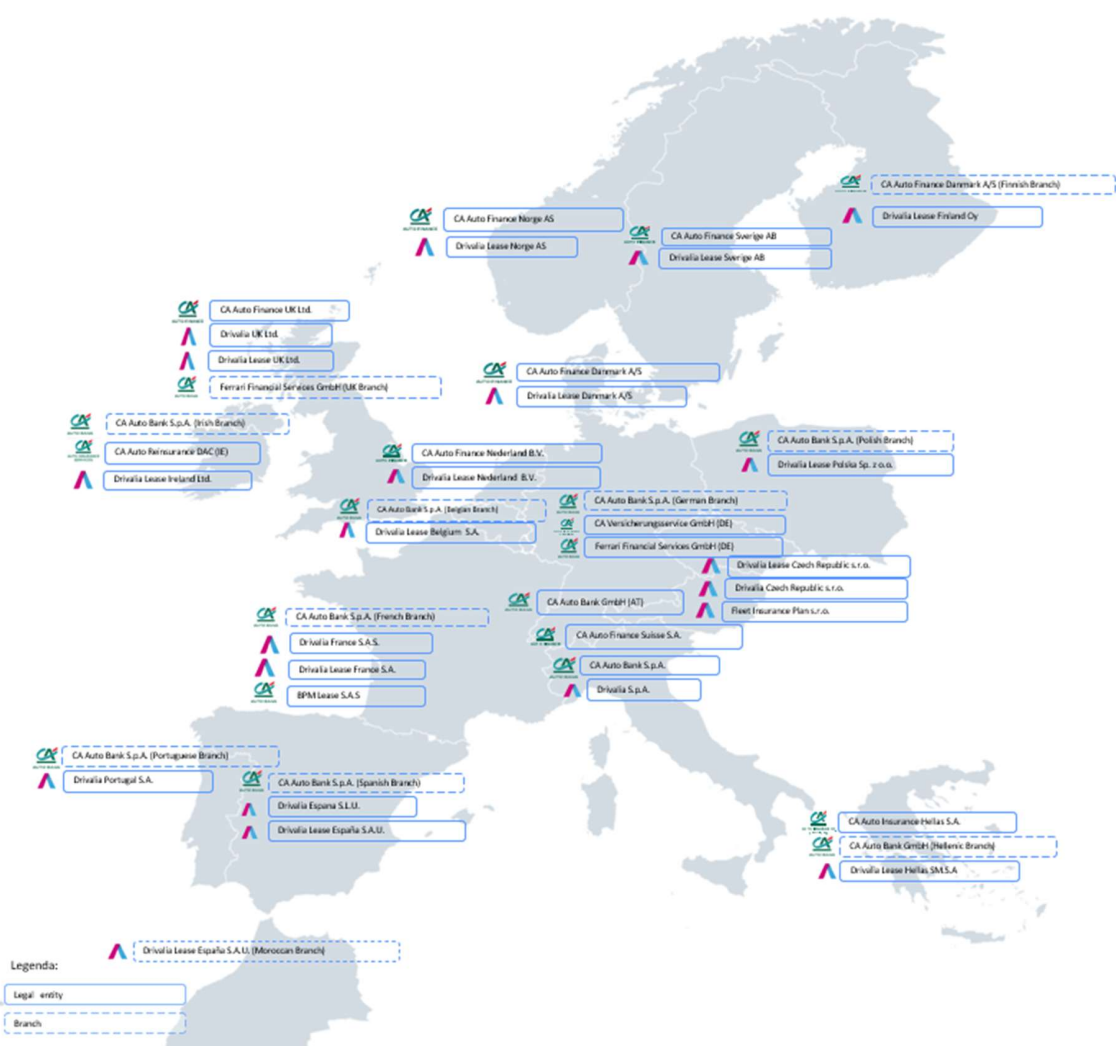
(\*) Od 16 maja 2024 r. jest komercyjnie przemianowany na CA Personal Finance & Mobility.

Grupa bankowa

## Struktura grupy



## Obecność w danym regionie geograficznym

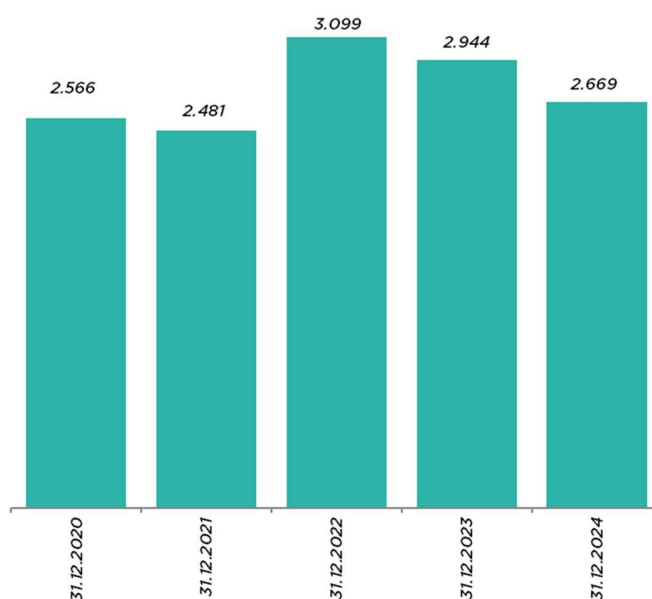


## Linie biznesowe

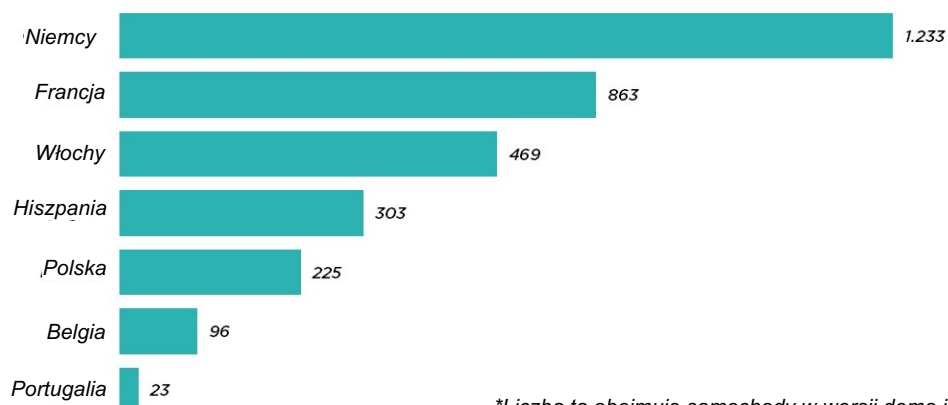
CA Auto Bank S.p.A. prowadzi działalność w ramach dwóch linii biznesowych: Finansowania Wholesale oraz Finansowania Retail i Leasingu, których wyniki finansowe są przedstawione poniżej.

### Bankowość - Finansowanie Wholesale

*Finansowanie Wholesale*  
*Średnia wartość kredytów na koniec roku*  
*(€/mln)*



*Finansowanie Wholesale*  
*Średnia wartość kredytów na koniec roku według*  
*rynków\**  
*(€/mln)*



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

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

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

Rok 2024 był naszym pierwszym pełnym rokiem jako niezależnego banku, poświęconym konsolidacji partnerstw, które już nawiązaliśmy w sektorze motoryzacyjnym, rekreacyjnym, motocyklowym, ciężarowym i morskim, zawsze gwarantując naszym partnerom usługę izo-captive. Kontynuowano również rozszerzanie naszej działalności na nowych klientów pozyskanych w 2024 roku.

Dzięki szczególnym kompetencjom, wybitnemu poziomowi usług, które Bank rozwinął w swojej prawie 100-letniej historii, oraz zdolności do ciągłego doskonalenia i innowacji, CA Auto Bank kontynuował ekspansję w 2024 r., zawierając nowe umowy partnerskie, takie jak te z Chery we Włoszech, Ebro w Hiszpanii, ale także rozszerzając zakres partnerstwa z Mazdą, BYD i innymi.

W 2024 r. CA Auto Bank rozszerzył swoją bazę klientów we Francji po fuzji z Sofinco Auto Moto Loisirs, aby stać się wiodącym graczem w finansowaniu samochodów we Francji.

Klasycznymi formami wsparcia dla dealerów/dystrybutorów są odroczenia płatności za nowe, używane, demonstracyjne pojazdy i części zamienne. Oprócz tego rodzaju produktów finansowych, CA Auto Bank posiada portfolio produktów zaprojektowanych w celu zaspokojenia różnych potrzeb klientów:

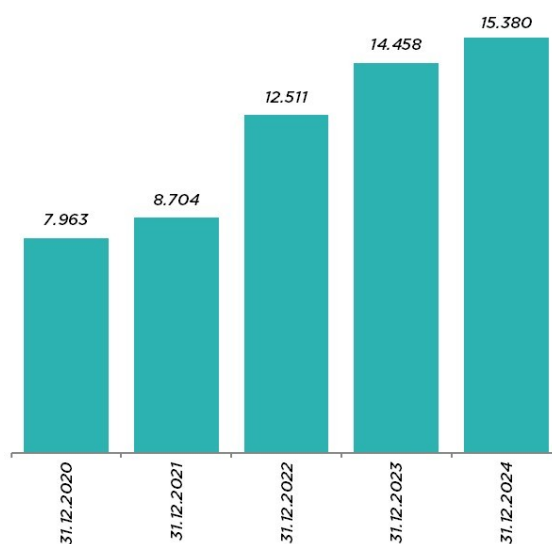
- krótkoterminowe finansowanie w celu zaspokojenia krótkoterminowych potrzeb w zakresie płynności (np. finansowanie kapitału obrotowego);
- finansowanie średnio- i długoterminowe, udzielane w celu wsparcia konkretnych działań inwestycyjnych lub podjęcia działań mających na celu poprawę punktów sprzedaży (salonów), często w następstwie inicjatyw promowanych przez partnerów.

Ponadto, poprzez swoją działalność w zakresie kredytów komercyjnych, CA Auto Bank nadal oferuje wsparcie finansowe dla bezpośredniej sprzedaży nowych i używanych pojazdów, zazwyczaj dla dużych klientów, takich jak firmy wynajmujące i leasingowe oraz duże krajowe i międzynarodowe korporacje.

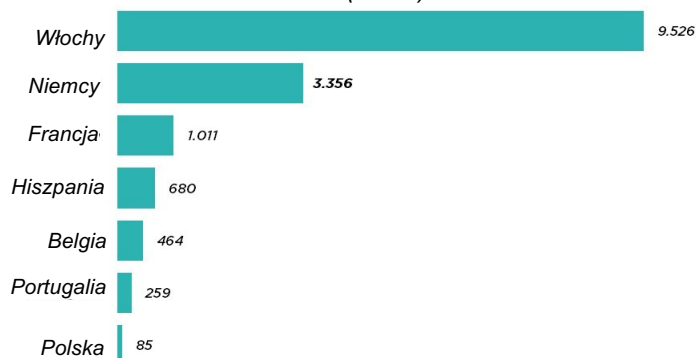
Mając na celu zadowolenie swoich klientów w najlepszy możliwy sposób, Dział Wholesale przygotował podstawy do rozwoju w kierunku działalności „multibrandowej”, tworząc alternatywne rozwiązania finansowe, będące w stanie uzupełnić tradycyjne produkty, które od zawsze występują w kontekście działalności podmiotów zależnych oferując tym samym pełny zakres usług wholesale financing; wszystko w kontekście punktualnej analizy i uwagi skierowanej na zapotrzebowania wynikające z nowych metod dystrybucji i aktualnych trendów konsumenckich.

## Bankowość – Finansowanie Retail i leasing

*Finansowanie Retail i Leasing*  
*Średnia wartość kredytów na koniec roku*  
*(€/mln)*



*Finansowanie Retail i Leasing*  
*Średnia wartość kredytów na koniec roku wg runku*  
*(€/mln)*



W 2024 r. Bank kontynuował rozszerzanie swojej obecności w sektorze detalicznym i bankowym, wzbogacając swoją ofertę kredytów, leasingu, rachunków depozytowych, kart kredytowych i pożyczek osobistych.

W tym celu podpisano nowe umowy z prestiżowymi partnerami, zwiększając liczbę marek, które skorzystają z usług finansowych.

Wizja podzielana przez zawarte partnerstwa ma na celu uczynienie mobilności miejskiej bardziej zrównoważoną i dostępną. W rezultacie CA Auto Bank kontynuuje opracowywanie rozwiązań i usług finansowych, które promują napędy hybrydowe i elektryczne zamiast konwencjonalnych. Istnieją pewne dane potwierdzające ścieżkę obraną przez bank: do tej pory gama pojazdów hybrydowych i elektrycznych stanowiła ponad 32% pojazdów finansowanych przez bank.

Jak wskazano w sprawozdaniu z działalności dołączonym do niniejszego sprawozdania finansowego, CA Auto Bank kontynuował swoją ewolucyjną ścieżkę w obszarze kredytów celowych, ponownie uruchamiając InstantCar i InstantMoto: proste, bezpieczne i wielokanałowe rozwiązanie umożliwiające dostęp do finansowania w trzy minuty. W sektorze bankowym CA Auto Bank dalej rozwijał projekty, aby coraz bardziej stawać się punktem odniesienia w codziennej bankowości i innowacjach cyfrowych.

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

Jeśli chodzi o ofertę kart kredytowych, w 2024 r. kontynuowano promocję kart kredytowych Futura i Drivalia oraz karty CA Auto Bank. Karty zostały zaprojektowane w celu wygenerowania wzajemnego sprzężenia między mobilnością a bardziej zrównoważonym stylem życia, dzięki powiązanemu programowi lojalnościowemu, który automatycznie umożliwia dołączenie do €co Club CA Auto Bank, bezpłatnego programu lojalnościowego, który pomaga przekształcić zakupy w bardziej ekologiczny styl życia.

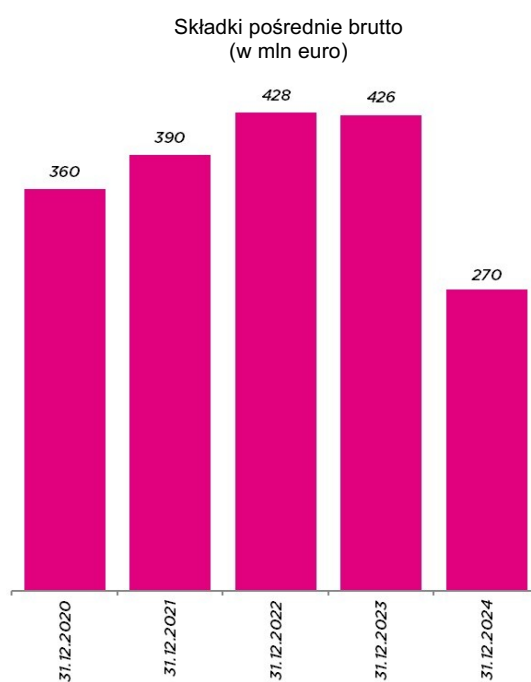
Rok 2024 był z pewnością również rokiem otwartej bankowości dla CA Auto Bank Italia. W kontekście, w którym innowacja jest warunkiem wstępnym zaspokojenia coraz bardziej wymagających klientów, postanowiono wykorzystać doświadczenie zdobyte dzięki produktowi InstantCar, aby wywołać impuls do coraz częstszego korzystania z tego nowego sposobu wdrażania klientów. Szybki, prosty i bezpieczny sposób. Dzięki platformie Open Banking proces wnioskowania o kredyt lub pożyczkę został uproszczony, eliminując konieczność dostarczania dodatkowej dokumentacji dochodowej. Korzyści jest wiele: krótszy czas uzyskania finansowania (w 3 minuty), większe bezpieczeństwo (proces opiera się na rozporządzeniu PSD2) oraz bezpieczeństwo w zarządzaniu danymi osobowymi.

W 2024 r. CA Auto Bank kontynuował udzielanie pożyczek osobistych, koncentrując się wyłącznie na obecnych klientach i rozwijając doraźne inicjatywy lojalnościowe w celu wzmocnienia swojego zaangażowania wobec tych, których uważa za uprzywilejowanych klientów.

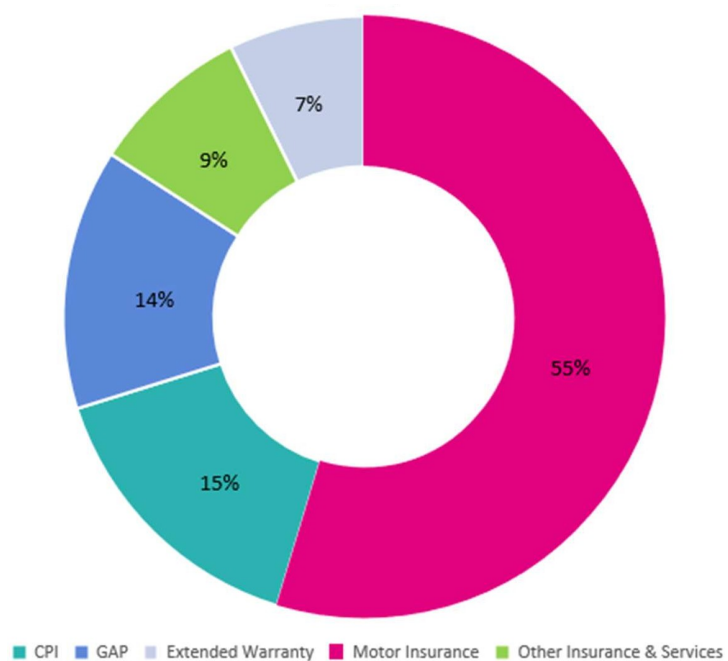
Konto depozytowe nadal cieszy się rosnącym zainteresowaniem, potwierdzając swoją rolę jako produkt oszczędnościowy ceniony za bezpieczeństwo i wygodę. Wśród nowych funkcji wprowadzonych we Włoszech jest włączenie nowej opcji obligacji sześciomiesięcznych, co dodatkowo wzbogaca już istniejącą ofertę, która obejmuje obligacje 12-, 24-, 36-, 48- i 60-miesięczne. Kolejnym ważnym krokiem naprzód było ulepszenie trybu dostępu do produktu, wraz z wprowadzeniem możliwości zdalnego rozpoznawania za pomocą SPID lub VIDEO SELFID, co gwarantuje klientowi łatwy i szybki dostęp do produktu.

Na arenie międzynarodowej CA Auto Bank rozszerzył swoją ofertę depozytów na Austrię, Irlandię, Holandię i Hiszpanię, dodając te kraje do Włoch i Niemiec, gdzie bank jest już aktywny. Konta depozytowe można w pełni subskrybować i zarządzać nimi online dzięki partnerstwu z Raisin, platformą działającą w UE, Wielkiej Brytanii i USA. Za pośrednictwem Raisin klienci mieszkający w Austrii, Irlandii, Holandii i Hiszpanii mogą łatwo znaleźć i subskrybować najkorzystniejszą lokatę CA Auto Bank dla swoich oszczędności.

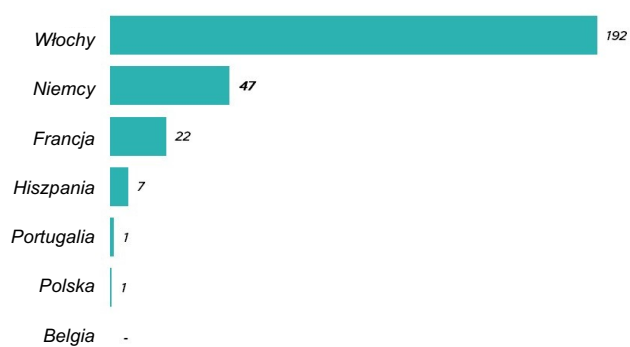
## Ubezpieczenia i usługi



Składki brutto z tytułu ubezpieczenia  
(w mln euro)



Składki pośrednie brutto  
(w mln euro)



CA Auto Bank oferuje szeroką gamę rozwiązań ubezpieczeniowych i dodatkowych usług towarzyszących umowom finansowania, zaprojektowanych w celu zapewnienia zarówno ochrony kredytu, jak i pojazdu. Oferowane produkty zostały zaprojektowane w celu zaspokojenia różnych potrzeb klientów, obejmując szerokie spektrum pojazdów: od samochodów miejskich po pojazdy użytkowe, od supersamochodów po pojazdy ciężarowe, od motocykli po rowery elektryczne.

Poniżej przedstawiamy główne usługi ubezpieczeniowe oferowane na różnych rynkach europejskich:

- Ubezpieczenie ochrony kredytu, które zwalnia klienta z obowiązku spłaty zaległego zadłużenia w całości lub w części w przypadku pewnych nagłych i/lub nieoczekiwanych zdarzeń;
- Ubezpieczenie GAP (Guaranteed Asset Protection), które chroni wartość zakupu, gwarantując klientowi, w przypadku kradzieży lub szkody całkowitej, odszkodowanie w wysokości nowej wartości pojazdu przez określoną liczbę lat po zakupie lub korzystne odszkodowanie, które różni się w zależności od przepisów obowiązujących w danym kraju;
- Ubezpieczenie komunikacyjne od odpowiedzialności cywilnej, niezależnie od tego, czy jest połączone z ratą finansowania;
- Polisa od pożaru i kradzieży, która w połączeniu z ratą kredytu przez cały okres trwania umowy ubezpiecza pojazd od kradzieży, pożaru, rabunku, zdarzeń naturalnych, zdarzeń społeczno-politycznych, wandalizmu i stłuczenia szyby;
- Kasko & Collision, ubezpieczenie kasko zapewnia zwrot kosztów w przypadku kolizji z innym pojazdem, zderzenia ze stałymi i ruchomymi przeszkodami, dachowania i zjechania z drogi. Ubezpieczenie od kolizji działa tylko w przypadku kolizji z innym zidentyfikowanym pojazdem;
- Rozszerzona gwarancja, która wydłuża standardowy okres gwarancji producenta o szereg rozwiązań pokrywających ewentualne wydatki w przypadku awarii pojazdu;
- Oznakowanie szyb/pojazdów, które jest ważnym czynnikiem odstraszającym przed kradzieżą.

W 2024 r. główny nacisk położono na unowocześnienie oferty CVT w celu wykorzystania wszystkich możliwości biznesowych, które pojawiły się dzięki strategii white label i zamknięciu umów handlowych z nowymi partnerami.

CA Auto Bank nadal rozwija cyfrowy kanał dystrybucji polis ubezpieczeniowych, w tym tych niezwiązanych bezpośrednio z samochodem, dla swoich klientów. W ten sposób może oferować rozwiązania spełniające wszystkie potrzeby różnych typów klientów.

## Relacje z partnerami biznesowymi

W ciągu roku nawiązano współpracę ze znanymi na całym świecie markami, takimi jak:

- BYD, jeden z wiodących chińskich producentów w pełni elektrycznych samochodów;
- OMODA i JAECOO, dwie marki należące do Chery Group, jednego z wiodących producentów samochodów w Chinach. Chery to gigant chińskiego przemysłu motoryzacyjnego, znany z produkcji ekonomicznych i innowacyjnych pojazdów, w tym modeli elektrycznych i SUV-ów.

Relacje te miały na celu osiągnięcie celów gospodarczych, nie tylko Spółki, ale także producentów i dealerów partnerskich, poprzez działalność polegającą na:

- Tradycyjnych działaniach promocyjnych, takich jak raty i leasing, ale także bardziej innowacyjnych i elastycznych, takich jak maksymalna rata z gwarantowanym wyjściem, mające na celu zaoferowanie konsumentowi końcowemu korzystnych stawek w celu ułatwienia dostępu do kredytu, a w konsekwencji zdolności dystrybucyjnej producenta; ponadto rozwój produktów i usług mających na celu zaspokojenie nowych potrzeb w zakresie mobilności, które coraz bardziej zakorzeniają się w różnych pokoleniach;
- konkretne „oferty wspierające wprowadzanie na rynek nowych modeli i wersji”, ze szczególnym uwzględnieniem paliw hybrydowych i elektrycznych, które odegrały kluczową rolę we wspieraniu strategicznych wyborów producentów i dealerów;
- Kompletny zakres usług (kradzież/pożar, kompleksowe ubezpieczenie, odpowiedzialność cywilna itp.), które chronią klienta przed wszelkimi nieprzewidywanymi zdarzeniami, z których wszystkie można połączyć z propozycjami finansowymi, zarówno w formie kredytów jak i leasingu.

Wdrożona strategia handlowa pozwoliła nam zamknąć ponad 103 000 umów finansowania i leasingu we Włoszech do 2024 roku, potwierdzając nasze zaangażowanie i wzrost w tym sektorze.

To osiągnięcie jeszcze bardziej umocniło naszą pozycję jako strategicznego partnera z wyboru w sektorze motoryzacyjnym.

## Ewolucja rynku i marek samochodowych.

Rynek motoryzacyjny w Europie (UE + UK + EFTA) w 2024 r. odnotował zarejestrowanie 13,0 mln samochodów osobowych i użytkowych (+0,9% w porównaniu do 2023 r.).

## **Partnerzy CA Auto Bank**

Dogłębna znajomość sektora kredytów/finansowania i leasingu samochodów, a także mobilności, sprawiła, że CA Auto Bank obsługuje wiele prestiżowych marek samochodowych, wzbogacając również swoją ofertę o różne rodzaje pojazdów, zwłaszcza elektrycznych i hybrydowych, aby wspierać zarówno marki, jak i duże grupy dystrybucyjne.

W pierwszej połowie 2024 r. CA Auto Bank odnotował 6 233 mln euro w wolumenach finansowanych produktów, z czego 4 620 mln euro przypadało na finansowanie detaliczne i leasing finansowy, 627 mln euro na kredyty komercyjne i dema, a pozostała część, 985 mln euro, na wynajem/mobilność.

Pierwsza połowa 2024 roku była dla CA Auto Bank rokiem dalszego wzrostu. Po pierwsze, nastąpiła konsolidacja partnerstw z istniejącymi producentami OEM, a po drugie CA Auto Bank nawiązał nowe partnerstwa w celu rozwijania dalszych możliwości.

Jedną ze współpracy, która znacznie się rozwinęła od początku tego roku, była współpraca z Mazdą na dwóch nowych rynkach. Polska i Austria zostały włączone w zakres partnerstwa.

Istnieje ponad 60 marek, z którymi CA Auto Bank podpisał umowę - działających w sektorach motoryzacyjnym, dwukołowym, rekreacyjnym, lekkich i ciężkich pojazdów użytkowych oraz morskim.

CA Auto Bank nawiązał również nowe partnerstwa z producentami oryginalnego sprzętu (OEM) wchodzącymi na rynek europejski. Przykładem tej nowej współpracy jest podpisanie umowy z BYD we Włoszech i Hiszpanii, Dongfeng i Chery z markami Omoda i Jaecco.

CA Auto Bank wprowadził szeroką gamę innowacyjnych i elastycznych usług finansowych i mobilnych zaprojektowanych w celu zwiększenia dostępności produktów wiodących producentów.

Współpraca z markami sprzedającymi samochody elektryczne, takimi jak Tesla, Lucid, General Motors i Vinfast, przyspiesza nasz zielony projekt (w pierwszej połowie 2024 r. ponad 50 procent wolumenów finansowanych dla nowych pojazdów będzie elektrycznych lub hybrydowych).

Około 15% finansowanych wolumenów jest sprzedawanych za pośrednictwem handlu elektronicznego, poprzez marki Lucid i Tesla.

CA Auto Bank potwierdza swoje ambicje w sektorze żeglarskim poprzez partnerstwo z Groupe Beneteau, globalnym graczem i znanym producentem łodzi żaglowych; w pierwszej połowie 2024 r. produkty wholesale zostały wprowadzone na rynek w 8 krajach, a produkty retail w 3.

## **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**

**31 GRUDNIA 2024 R.**

## Scenariusz makroekonomiczny, rynek samochodowy i rynki finansowe.

Po wiosennej poprawie, pojawiają się oznaki spowolnienia światowej gospodarki, głównie z powodu słabości w przemyśle wytwórczym. W Stanach Zjednoczonych aktywność pozostaje silna; rynek pracy nieznacznie się osłabia. W Chinach słaby popyt krajowy, na który nadal wpływa kryzys w sektorze nieruchomości, hamuje wzrost produkcji. Według wrześniowych szacunków OECD, globalny wzrost PKB wyniesie nieco ponad 3 procent w 2024 i 2025 roku, zgodnie z zeszłorocznymi danymi, ale poniżej średniej odnotowanej w dekadzie poprzedzającej pandemię. Utrzymują się wysokie ryzyka związane z międzynarodowymi napięciami politycznymi, zwłaszcza na Bliskim Wschodzie.

W strefie euro aktywność przyniosła wiele rozczarowań, przy utrzymującej się dezinflacji; znaczna stagnacja PKB utrzymywała się w miesiącach letnich: cykl produkcyjny pozostawał słaby, podczas gdy wzrost usług był nadal kontynuowany, szczególnie w odniesieniu do dobrych wyników sezonu turystycznego. We wrześniu inflacja nadal spadała, również w komponencie bazowym. Dynamika cen usług pozostaje wysoka, w szczególności tych, które pozostają w tyle za wcześniejszą inflacją. Według wrześniowych prognoz ekspertów EBC, inflacja konsumencka będzie stopniowo spadać, średnio 2,5% w tym roku do 2,2% w 2025 roku i 1,9% w 2026 roku.

Po wstępnej obniżce w czerwcu, Rada Prezesów Europejskiego Banku Centralnego na wrześniowym posiedzeniu jeszcze bardziej obniżyła oprocentowanie depozytów w Eurosystemie o 25 punktów bazowych.

We Włoszech wzrost w miesiącach letnich był umiarkowany; nowej ekspansji w usługach towarzyszyła utrzymująca się słabość w przemyśle. Łączny popyt skorzystał głównie z trendów konsumpcyjnych, wspieranych przez ożywienie dochodów do dyspozycji, wbrew ujemnemu wkładowi eksportu netto, w kontekście spowolnienia w głównych gospodarkach strefy euro.

Chociaż wzrost zatrudnienia utrzymywał się w miesiącach letnich, pojawiły się pewne oznaki słabnącego popytu na pracę: liczba wakatów zmniejszyła się, a liczba przepracowanych godzin spadła w drugim kwartale. Uczestnictwo w rynku pracy nieznacznie spadło latem, przyczyniając się do spadku stopy bezrobocia. Niedawne przedłużenia umów sprzyjają stopniowemu wzrostowi płac realnych

Po wzroście w lipcu inflacja ponownie spadła, na co wpływ miał dalszy spadek cen energii. Gospodarstwa domowe i przedsiębiorstwa nadal oczekują umiarkowanego wzrostu cen w perspektywie krótko- i średnioterminowej.

Koszt kredytu nieznacznie spadł, ale popyt na finansowanie pozostał ograniczony. Warunki finansowania dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw skorzystały na obniżeniu kosztów finansowania bankowego. Pomimo nieznacznego złagodzenia kryteriów podaży wiosną, kredyty bankowe dla firm nadal spadały, głównie z powodu niższego popytu na kredyty inwestycyjne. Z kolei spadek kredytów dla gospodarstw domowych został zatrzymany i, choć nieznacznie, ponownie wzrósł po raz pierwszy od początku 2023 roku.

Jeśli chodzi o rynek samochodowy, rejestracje (UE + Wielka Brytania + EFTA) wykazały wzrost o 0,8% w 2024 r. w porównaniu z 2023 r., co daje łącznie 10,6 mln zarejestrowanych pojazdów.

W 2024 r. Hiszpania odnotowała solidny wzrost o 7,1%, podczas gdy inne główne rynki europejskie odnotowały spadek rejestracji pojazdów: Francja odnotowała spadek o 3,2%, Niemcy o 1%, a Włochy o 0,5%.

Jeśli chodzi o preferencje nabywców, samochody akumulatorowo-elektryczne pozostają trzecim najpopularniejszym wyborem, z udziałem w rynku wynoszącym 13,6% w grudniu 2024 r., ponownie wyprzedzając olej napędowy, który spadł do 11,9%.

Samochody benzynowe nadal utrzymują pozycję lidera rynku z wynikiem 33,3%, podczas gdy samochody hybrydowo-elektryczne umacniają swoją drugą pozycję z wynikiem 30,9%.

Rejestracje samochodów elektrycznych na baterie wykazały spadek o 10,2% do 144 367 sztuk. Na spadek ten wpłynęły głównie silne spadki w Niemczech (-38,6%) i Francji (-20,7%), które przyczyniły się do ogólnego spadku wolumenu rynku samochodów elektrycznych o 5,9% w 2024 r. w porównaniu z rokiem poprzednim. Mimo to całkowity udział w rynku samochodów elektrycznych na baterie ustabilizował się na poziomie 13,6%.

Rejestracje samochodów hybrydowych typu plug-in wzrosły w grudniu o 4,9%, przy silnym wzroście we Francji (+44,9%) i Niemczech (+6,8%). Jednak ogólny wolumen w 2024 r. spadł o 6,8% w porównaniu z rokiem poprzednim, a udział w rynku pozostał stabilny na poziomie 8,3%.

Z drugiej strony, samochody hybrydowo-elektryczne odnotowały znaczny wzrost o 33,1% w grudniu, osiągając udział w rynku na poziomie 33,6%, w porównaniu do 26,5% w tym samym miesiącu poprzedniego roku, przewyższając rejestracje samochodów benzynowych czwarty miesiąc z rzędu.

Rejestracje samochodów benzynowych spadły o 1,8%, przy czym spadki odnotowano na wszystkich głównych rynkach, z wyjątkiem Hiszpanii, gdzie odnotowano wzrost o 16%. We Francji spadek wyniósł 23%, a następnie 11,4% we Włoszech i 7,4% w Niemczech. W rezultacie udział w rynku samochodów benzynowych spadł do 29,6 procent z 31,6 procent w tym samym miesiącu ubiegłego roku.

Rynek samochodów z silnikiem Diesla skurczył się o 15%, a jego udział w rynku w grudniu 2024 r. wyniósł 9,8%. Ogólnie rzecz biorąc, rynek samochodów w UE odnotował negatywne wahania w różnych segmentach, z dwucyfrowymi spadkami na kilku głównych rynkach.

Rejestracje przyczep kempingowych w 2024 r. w Europie wzrosły o 8,5%, co również przyczyniło się do zmniejszenia zapasów na niektórych rynkach.

W ciągu ostatnich 11 miesięcy, od stycznia do listopada 2024 r., rynek osiągnął bardzo dobre wyniki, szczególnie w krajach takich jak: Hiszpania, która odnotowała wzrost o ponad 30%; Włochy, ze wzrostem o 20,9% w porównaniu z tym samym okresem ubiegłego roku; oraz Francja i Niemcy, ze wzrostami o ponad 10%. Wszyscy producenci są zatem zadowoleni ze swoich wyników, a wzrost rynku jest stały i solidny od kilku lat, co dobrze wróży na przyszłość.

Wreszcie, jeśli chodzi o rynek motocykli, rok 2024 był szczególnie dobry. W zakończonym właśnie roku odnotowano ważne liczby, niewidziane od 2010 roku. Krajowy rynek motocykli, skuterów i motorowerów potwierdził swoją wiodącą pozycję w Europie, zamykając 2024 r. z ponad 373 000 zarejestrowanych pojazdów (+10,5% w porównaniu do 2023 r.).

## Istotne wydarzenia i strategiczne transakcje

### Konflikt Rosja Ukraina - potencjalne skutki

Konflikt rosyjsko-ukraiński nadal stanowi zagrożenie dla cyklu koniunkturalnego. Wydarzenia te potwierdziły oceny czołowych analityków, a mianowicie, że konflikt będzie długotrwały, z ryzykiem jego rozszerzenia.

Ceny ropy naftowej i gazu spadły w drugiej połowie ubiegłego roku, w pierwszym przypadku głównie z powodu zmniejszonego popytu, w drugim również z powodu łagodniejszych warunków klimatycznych i nagromadzonych zapasów. Niemniej jednak rok 2023 i 2024 są uważane w scenariuszach bazowych za okres przejściowy, w którym PKB nieznacznie rośnie, a stopy inflacji są nadal wysokie, choć niższe niż w 2022 r., w wyniku kontynuacji restrykcyjnej polityki pieniężnej. Podczas gdy w USA faza oficjalnych podwyżek stóp procentowych powinna dobiegać końca, w Europie oczekuje się dalszych obniżek ze strony EBC.

Chociaż obraz sytuacji stale ewoluuje, wykluczając skrajne scenariusze eskalacji konfliktu, które mogłyby doprowadzić do trudnych do oszacowania skutków geopolitycznych i gospodarczych, należy zauważyć, że Grupa od początku konfliktu uważnie monitoruje ewolucję skutków kryzysu rosyjsko-ukraińskiego dla realnej gospodarki kraju i głównych zmiennych finansowych.

W związku z dalszym zaostrzeniem i tak już surowych sankcji nałożonych na Rosję przez kraje zachodnie w 2023 i 2024 r., Grupa nie posiada ekspozycji wobec rosyjskich kontrahentów objętych sankcjami na szczeblu europejskim i międzynarodowym, ani nie obejmuje swoim zakresem spółek zależnych w Rosji lub na Ukrainie.

### CA Auto Bank rozszerza depozyty w innych krajach europejskich

Międzynarodowy rozwój CA Auto Bank w codziennej bankowości jest kontynuowany, szczególnie w sektorze rachunków depozytowych, który w ostatnich miesiącach odnotował rosnące stopy procentowe i silne innowacje produktowe.

CA Auto Bank, należący do Grupy Crédit Agricole, dziesiąty co do wielkości bank na świecie i pierwszy w Europie pod względem liczby klientów detalicznych, uruchomił w pierwszej połowie roku rachunki lokat terminowych w Austrii, Holandii, Hiszpanii i Irlandii. Te cztery kraje dołączają tym samym do Włoch i Niemiec, gdzie Bank od dawna jest aktywny ze swoimi kontami depozytowymi. W 2025 roku planowane jest również rozszerzenie działalności na rynek polski.

Nowe depozyty terminowe, dedykowane osobom fizycznym z rezydencją podatkową w Austrii, Holandii, Irlandii i Hiszpanii, mają 6-, 12-, 24-, 36-, 48- i 60-miesięczne terminy zapadalności, a ich rentowność jest konkurencyjna.

CA Auto Bank wchodzi na szybko rozwijający się rynek depozytów terminowych w tych czterech krajach. Ten rodzaj oszczędzania staje się coraz bardziej popularny ze względu na wyższe stopy procentowe i pewność stałego zwrotu.

Konta depozytowe mogą być subskrybowane i zarządzane w pełni online, dzięki partnerstwu z Raisin, firmą działającą w Unii Europejskiej, Wielkiej Brytanii i Stanach Zjednoczonych. Za pośrednictwem platformy cyfrowej Raisin klienci w czterech krajach będą mogli odkryć rachunki lokat terminowych CA Auto Bank i zapisać się na najkorzystniejszy dla swoich oszczędności.

## Wiodąca pozycja w zakresie finansowania samochodów i mobilności we Francji

Osiągnięcie pozycji lidera w finansowaniu samochodów i mobilności we Francji - mając na uwadze ten cel, francuski oddział CA Auto Bank (zwany dalej CA Auto Bank France) zostanie rozszerzony poprzez przejęcie jednostki biznesowej Sofinco Auto Moto Loisirs w dniu 1 stycznia 2024 roku.

Nowy gracz zajmuje drugie miejsce na rynku francuskim. Ambicją jest osiągnięcie pozycji lidera do 2026 r., z produkcją detaliczną na poziomie 3,2 mld euro.

Jednostka reprezentuje połączenie mocnych stron swoich dwóch spółek. Z jednej strony CA Auto Bank France, który może liczyć na ogólnoeuropejski zasięg Grupy, narzędzia i usługi cyfrowe oraz wieloletnie doświadczenie jako captive. Z drugiej strony, Sofinco Auto Moto Loisirs posiada silną sieć sprzedaży we Francji, jakość usług uznaną na rynku oraz doświadczenie we wszystkich sektorach (samochodowym, motocyklowym, rekreacyjnym i żeglarskim).

Rozwiązania finansowe nowego CA Auto Bank France będą również obejmować katalog CA Mobility Services, oferujący przedłużone gwarancje i umowy serwisowe (poprzez joint venture CA Consumer Finance i Opteven), dostawę pojazdów z Hiflow i inne usługi.

Drivalia zapewni swoją wiedzę i rozwiązania w zakresie mobilności, w tym usługi wynajmu krótko- i długoterminowego, w celu dalszego wspierania wdrażania pojazdów.

## Rozszerzanie partnerstw

Strategia rozwoju CA Auto Bank była kontynuowana w 2024 r., a jej celem było osiągnięcie pozycji banku referencyjnego dla nowej mobilności. Od początku drugiej połowy roku:

- podpisanie partnerstwa finansowego z OMODA&JAECOO, częścią azjatyckiej grupy Chery, która wybrała Włochy jako początkowy etap swojej europejskiej ekspansji;
- umowa, jako nowy partner finansowy, z azjatyckim gigantem BYD na rynkach włoskim i hiszpańskim. CA Auto Bank i BYD mają wspólną misję promowania zrównoważonej mobilności poprzez wdrażanie pojazdów bezemisyjnych i niskoemisyjnych. Umowa pozwoli CA Auto Bank potwierdzić swoje zaangażowanie w demokratyzację korzystania z pojazdów elektrycznych i zbliżyć się do celu, jakim jest stanie się niezależnym partnerem wiodących marek w sektorze nowej mobilności;
- nowe strategiczne partnerstwo podpisane przez Grupę z GAC International, europejską spółką zależną Guangzhou Automobile Corporation (GAC). Opierając się na swoim 100-letnim doświadczeniu i obecności w 18 krajach europejskich, CA Auto Bank będzie wspierać chińskiego producenta w rozwoju sieci dystrybucji w Europie;
- umowę z AIXAM Mega GmbH na rynku austriackim, świadczącą usługi finansowe dla dealerów marki i ich klientów. CA Auto Bank i Aixam będą pracować ramię w ramię, aby oferować dostosowane do potrzeb rozwiązania finansowe (kredyty i leasing).

Drivalia zapewni swoją wiedzę i rozwiązania w zakresie mobilności, w tym usługi wynajmu krótko- i długoterminowego, w celu dalszego wspierania wdrażania pojazdów.

W listopadzie odnowiono również umowę o współpracy finansowej z Ferrai N.V. (NYSE/MTA: RACE) do wspólnego zarządzania Ferrari Financial Services GmbH („FFS”).

## Plan zrównoważonego rozwoju na lata 2024-2026

W kwietniu Grupa przedstawiła swoją strategię ESG, której celem jest tworzenie wartości i generowanie zysków w rzetelny sposób. Trzyletni plan opiera się na czterech filarach: Zrównoważona mobilność, innowacje i cyfryzacja, środowisko, ludzie.

Wychodząc od racji bytu CA Auto Bank - „tworzenia codziennych rozwiązań w zakresie mobilności dla lepszej planety” - Plan łączy wszystkie cele środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego Grupy, nakreślając strategię ESG (Environmental, Social and Governance), która ma na celu tworzenie wartości i generowanie zysków w rzetelny sposób. Jednym z przykładów rzetelności i przejrzystości jest ambicja Banku, aby do 2030 r. 80 procent portfela nowych pojazdów stanowiły modele elektryczne i hybrydowe.

Plan ma na celu wzmocnienie zrównoważonego i etycznego zachowania wszystkich spółek Grupy, aby osiągnąć odpowiedzialny wzrost i zysk przy pozytywnym wpływie na środowisko i społeczeństwo, przy jednoczesnym poszanowaniu wszystkich interesariuszy: nie tylko pracowników, klientów i dostawców, ale także terytorium i społeczności.

Wśród głównych celów należy wymienić: zapewnienie, że do 2026 r. więcej niż jeden na dwa finansowane samochody będzie elektryczny lub hybrydowy, zwiększenie udziału nowych modeli BEV i PHEV we flocie Drivalia do 35% oraz zwiększenie liczby własnych stacji ładowania w Europie o 45% (w porównaniu do 2023 r.).

Informacje na temat Planu Zrównoważonego Rozwoju na lata 2024-2026 są ujawniane na poziomie Grupy i są przedstawione w sekcji Skonsolidowanej Sprawozdawczości dotyczącej Zrównoważonego Rozwoju w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym opublikowanym i dostępnym pod adresem <https://www.ca-autobank.com/>.

## Drivalia Group

Jeśli chodzi o Grupę Drivalia, spółki zajmujące się wynajmem (obecne w piętnastu krajach) przeszły w 2024 r. dalszy rozwój, który rozpoczął się już w 2022 r., obejmujący głównie nowe przejęcia. W celu uzyskania szczegółowych informacji na temat operacji ekspansji, które miały miejsce w ciągu roku, proszę odnieść się do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego opublikowanego i dostępnego na stronie <https://www.ca-autobank.it/>.

## Pozostałe transakcje

### Sofinco Auto Moto Loisirs

W dniu 1 stycznia CA Auto Bank, za pośrednictwem swojej francuskiej spółki zależnej, nabył jednostkę biznesową Sofinco Auto Moto Loisirs za cenę 26,3 mln euro (w tym 1,2 mln euro podatku rejestracyjnego) związaną z przejęciem ponad 350 pracowników i powiązanych stosunków umownych, a także wyłącznych praw do finansowania nowych samochodów we Francji. Przejęcie Sofinco Auto Motor Loisirs zostało uznane za strategiczne i ważne dla Grupy w celu zdobycia pozycji drugiego co do wielkości gracza na francuskim rynku finansowania samochodów i mobilności. Na dzień 1 stycznia wartość firmy w wysokości 26,3 mln euro została ujęta jako wartości niematerialne i prawne.

## Spełnianie oczekiwań klientów dziś i w przyszłości dzięki cyfrowej transformacji

CA Auto Bank zawsze reagował na rosnące zapotrzebowanie na cyfryzację procesów i nowe kanały dystrybucji: cyfrowa transformacja Banku, która rozpoczęła się jakiś czas temu, spotkała się z doskonałym poziomem zadowolenia klientów i stanowiła strategiczny atut w ewolucji biznesu z nowymi partnerami; rok 2024 został uznany za rok, w którym skonsolidowano wiele projektów poprzez rozwój niezawodnych technologii wspierających cyfrowe doświadczenie klienta.

## E-commerce/Handel elektroniczny

W 2024 r. Bank kontynuował rozwój swojej platformy e-commerce w Europie, wzbogacając ten proces o nowe technologie. Platforma umożliwia złożenie wniosku o finansowanie zakupu pożądanego samochodu całkowicie online, w zaledwie kilku prostych krokach. Dzięki kalkulatorowi finansowemu, zintegrowanemu z różnymi punktami kontaktu, klient ma możliwość sporządzenia indywidualnej oferty i złożenia wniosku o pożyczkę online w pełni autonomicznie: po zeskanowaniu dokumentów i uzupełnieniu ich o kilka dodatkowych potrzebnych informacji, platforma kontynuuje identyfikację klienta przy użyciu zaawansowanych rozwiązań technologicznych zdalnego rozpoznawania zgodnie z lokalnymi najlepszymi praktykami, umożliwiając w ten sposób późniejsze wydanie certyfikatu podpisu cyfrowego, który jest zgodny z przepisami prawa i jest ważny do podpisania umowy. We Włoszech rozwiązanie zostało wzbogacone o powiązanie go z krajową tożsamością cyfrową (SPID) i zaoferowanie klientom możliwości podania swoich danych finansowych za pomocą prostego logowania do rachunku bieżącego za pośrednictwem PSD2.

Potwierdzono, że filarami obsługi klienta w CA Auto Bank są: płynne doświadczenie użytkownika, uproszczenie operacji dla operatorów zaplecza, zapewnienie zgodności z przepisami i bezpieczeństwa oraz identyfikowalność procesów.

Tryb zakupu finansowania online CA Auto Bank, dostępny we Włoszech od 2022 r., a od 2023 r. w Hiszpanii, Polsce, Portugalii i Niemczech, umożliwił uruchomienie nowych europejskich partnerstw z modelem sprzedaży bezpośredniej i online, z nowymi markami, takimi jak Tesla, Vinfast, Lucid i Cadillac. W 2024 r. kontynuowano rozwój nowych funkcjonalności, aby z jednej strony zapewnić płynniejszy journey klienta, a z drugiej strony otworzyć się na nowe cele, takie jak funkcjonalność start&stop, dzięki której klient może wznowić proces onboardingu na późniejszym etapie, włączenie nowych produktów finansowych oraz ukierunkowana ścieżka korzystania z funkcjonalności Open Banking.

W odniesieniu do produktów „Carta” i „Conto Deposito” na rynek włoski, platforma Onboarding, za pośrednictwem której klienci subskrybują produkty bezpośrednio online, została również odnowiona i uzupełniona o bardziej aktualny UX i dostosowując mechanizmy zdalnego rozpoznawania za pomocą SPID i Video Self ID zgodnie z europejskimi przepisami dotyczącymi zdalnego rozpoznawania.

## Open banking

Funkcja dostępu do rachunku bieżącego w celu udostępniania informacji finansowych, wykorzystująca potencjał Open Banking, zrewolucjonizowała sposób ubiegania się o kredyt lub finansowanie CA Auto Bank, oferując klientom nowy cyfrowy, prosty i intuicyjny sposób oraz eliminując potrzebę dostarczania dodatkowej dokumentacji dochodowej.

CA Auto Bank uruchomił Open Banking w 2022 r., integrując dedykowaną platformę za pośrednictwem certyfikowanego dostawcy i udostępniając ją w ramach Instant Credit, Instant Car, E-commerce i refinansowania wartości wykupu leasingu online.

W 2024 r. Bank kontynuował rozszerzanie możliwości korzystania z tej nowej platformy, która jest już dostępna dla cyfrowych kanałów sprzedaży za pośrednictwem sieci dealerów, wyposażając swoją sieć dystrybucji w narzędzie ukierunkowane na prostotę i bezpieczeństwo dla klientów oraz jakość kredytów.

Klienci pozytywnie zareagowali na doświadczenia oferowane przez Bank, zwłaszcza te oferujące w pełni cyfrowe procesy, wykazując rosnący wskaźnik przyjęcia i pozytywnej oceny operacji online.

## Digital onboarding

Projekt Digital Onboarding podzielony jest na cztery ściśle powiązane ze sobą makroobszary: dematerializacja dokumentów (przejście z wersji papierowej na cyfrową), podpis elektroniczny (możliwość cyfrowego podpisywania dokumentów), uproszczone pozyskiwanie dokumentów (szybkie przesyłanie zarówno dla sprzedawcy, jak i klienta końcowego, osobiście lub zdalnie) oraz cyfrowa archiwizacja zgodnie z prawem.

Bank już piąty rok z rzędu kontynuuje wprowadzanie innowacji, ulepszanie i cyfryzację swoich procesów, zawsze oferując najnowocześniejsze narzędzia i rozwiązania.

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

Dzięki tej ciągłej ewolucji narzędzi i procesów, w 2024 r. trend cyfryzacji (umowy podpisywane cyfrowo) osiągnął udział na poziomie ponad 90-procent.

## Customer Portal

Dzięki Portalowi Klienta wszyscy klienci Banku mają do dyspozycji proste i intuicyjne centrum, w którym mogą śledzić swoje działania. Wszystkie produkty finansowania samochodów, leasingu i bankowości subskrybowane przez CA Auto Bank można znaleźć w jednym miejscu i można nimi wygodnie i szybko zarządzać. Zarówno portal, jak i aplikacja, zrealizowane przez CA Auto Bank, opierają się na płynnym doświadczeniu użytkownika, a także solidnym procesie uwierzytelniania: bezpieczeństwo danych klientów jest jednym z kluczowych filarów. Istnieje kilka funkcji samoobsługowych, które pozwalają na wysoki stopień autonomii klienta na portalu: od zarządzania finansowaniem samochodu, miesięcznymi ratami, przeglądania planu amortyzacji, żądania wcześniejszego rozwiązania umowy, po zarządzanie kartą kredytową i kontem depozytowym na rynkach oferujących te usługi. Wreszcie, dokumenty i szablony udostępnione przez bank można pobrać z portalu. W ciągu 2024 roku, z myślą o ciągłym doskonaleniu, udostępniono nowe funkcje na portalach klientów i oddziałów Banku, aby zapewnić większą autonomię i zaangażowanie klientom działającym na platformie.

Nowe funkcje 2024 zostały stworzone w celu spełnienia oczekiwań klientów i wprowadzenia nowych produktów: nowe tryby dyspozycyjne, takie jak smartcode (kod identyfikacyjny do potwierdzania czynności dyspozycyjnych w prosty i bezpieczny sposób), oraz nowa sekcja poświęcona procesowi aktualizacji kwestionariusza Adequate Verification i przesyłania wygasłego dokumentu tożsamości zostały opracowane we włoskim portalu klienta. Ponadto zorganizowano kampanię mającą na celu komunikowanie i informowanie klientów o korzyściach płynących z korzystania ze strefy zastrzeżonej w celu skontaktowania się z bankiem.

W 2025 r. planowane są działania na rynkach zagranicznych w celu eksportu włoskich best practices.

## Akceptowanie innowacyjnych form płatności i nowych kart kredytowych

Grupa CA Auto Bank osiągnęła właśnie próg stuletniej historii, która będzie obchodzona w 2025 roku: podróż, podczas której ewoluowała od banku zależnego do wiodącej niezależnej firmy finansowej w Europie. Misja Grupy, skoncentrowana na „demokratyzacji samochodu”, stale ewoluuje, kładąc coraz większy nacisk na zrównoważony rozwój z uwzględnieniem wpływu na środowisko i społeczeństwo. W tym kontekście zaangażowanie w bardziej odpowiedzialną przyszłość przybiera formę inicjatyw mających na celu zaoferowanie klientom wartości dodanej.

Jednym z przykładów jest Eco Club, bezpłatny program lojalnościowy dla posiadaczy kart kredytowych CA Auto Bank, który obecnie został uzupełniony o obszar poświęcony promowaniu bardziej zrównoważonego stylu życia. Posiadacze kart kredytowych mogą teraz bezpośrednio kupować produkty technologiczne, z podwójną korzyścią w postaci zmniejszenia wpływu na środowisko i wspierania przejścia na bardziej świadomą i odpowiedzialną konsumpcję.

W 2024 roku CA Auto Bank energicznie podążał ścieżką innowacji, szczególnie w zakresie kredytów celowych. W tym kontekście InstantCar został ponownie wprowadzony na rynek w 2024 r. z ważnymi nowymi funkcjami: większą elastycznością dzięki możliwości płacenia rat kartą kredytową oraz możliwością łączenia usług ubezpieczeniowych. Rozwój ten jest częścią strategii mającej na celu stymulowanie sprzedaży nowych i używanych samochodów, odpowiadając na potrzeby dynamicznej klienteli poszukującej szybkich, elastycznych i konfigurowalnych rozwiązań.

Rok 2024 był zdecydowanie rokiem otwartej bankowości dla CAAB Italy. W kontekście, w którym innowacja jest warunkiem wstępnym zaspokojenia coraz bardziej wymagających klientów, postanowiono wykorzystać doświadczenie zdobyte dzięki produktowi InstantCar, aby nadać zdecydowany impuls do coraz częstszego korzystania z tego nowego sposobu wdrażania klientów. Szybki, prosty i bezpieczny sposób. Dzięki platformie Open Banking uprościliśmy sposób wnioskowania o pożyczkę lub finansowanie, całkowicie eliminując konieczność dostarczania dodatkowej dokumentacji dot. dochodów. Zalet jest wiele: krótszy czas uzyskania finansowania (w 3 minuty), większe bezpieczeństwo (proces opiera się na rozporządzeniu PSD2) i gwarancja ochrony Państwa danych osobowych.

## Zrównoważony rozwój, wartość, która zawsze towarzyszyła Grupie CA AUTO BANK

Zrównoważony rozwój jest kamieniem węgielnym strategii CA Auto Bank. Również w tym roku nasza Grupa pracowała nad włączeniem zasad środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) do wszystkich swoich działań w celu generowania wartości w sposób odpowiedzialny i sprzyjający integracji społecznej.

Kluczowe znaczenie dla zdefiniowania naszego zaangażowania miała prezentacja Planu Zrównoważonego Rozwoju na lata 2024-2026, strategicznego dokumentu, który nakreślił nasze cele w konkretny i wymierny sposób, poprzez cztery filary: Zrównoważona mobilność, innowacje i cyfryzacja, środowisko, ludzie.

Z każdym filarem związany jest zestaw ambitnych celów, takich jak ten, który przewiduje, że do 2026 roku ponad 50 procent samochodów finansowanych przez CA Auto Bank będzie elektrycznych lub hybrydowych.

Równolegle Drivalia, nasza spółka zajmująca się mobilnością, zwiększy swoją flotę nowych pojazdów bezemisyjnych i niskoemisyjnych do 35% całkowitej liczby pojazdów oraz rozbuduje sieć stacji ładowania w Europie o 45% do 2023 roku. Koncentracja na środowisku przekłada się również na zmniejszenie śladu węglowego Grupy, przy czym emisje CO<sub>2</sub> spadną o 16% do 2026 r. (w porównaniu z wartościami z 2022 r.). Firma położyła również podwaliny pod zwiększenie liczby godzin szkoleniowych przeznaczonych dla pracowników, z oczekiwanym wzrostem o 118% w stosunku do 2023 r., w celu wspierania ich rozwoju zawodowego i osobistego

Historia naszego zaangażowania została opisana w Voluntary ESG Report, który został przygotowany na zasadzie dobrowolności, aby poinformować naszych stakeholder o działaniach, zobowiązaniach i osiągnięciach Grupy w 2023 roku. Ponadto, zgodnie z podejściem Crédit Agricole, CA Auto Bank jest zobowiązany do przestrzegania Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD (n. 2022/2464), dyrektywy UE, która wymaga raportowania wpływu na środowisko i społeczeństwo oraz wpływu działań ESG na biznes, aby pomóc inwestorom, pracownikom, analitykom i klientom w ocenie zrównoważonego rozwoju spółek naszej Grupy.

Równie ważne były liczne międzynarodowe inicjatywy w ramach CSR (Corporate Social Responsibility), które promowały wartości solidarności i zrównoważonego rozwoju oraz angażowały pracowników CA Auto Bank i Drivalia. Warto wymienić projekt „Volunteers of Value”, opracowany we współpracy z Save the Children, w którym CA Auto Bank uczestniczył wraz z Crédit Agricole Italia, oraz uruchomienie „Green Mobility Challenge” we współpracy z Junior Achievement, wiodącą na świecie organizacją non-profit zajmującą się edukacją ekonomiczną i przedsiębiorczą młodych ludzi. Do tych działań dołączyło wiele innych, takich jak przekazanie ubrań na rzecz fundacji Stiftung Lichtenstern w Niemczech, dołączenie do programu Fundación ONCE mającego na celu szkolenie psów przewodników dla osób niewidomych w Hiszpanii oraz udział w turnieju touch rugby w Wielkiej Brytanii na rzecz stowarzyszenia Cardiac Risk in the Young.

Projekty te świadczą o naszym zaangażowaniu w budowanie lepszej przyszłości poprzez dalsze wprowadzanie innowacji i generowanie wartości dla społeczeństwa i przyszłych pokoleń.

## Perspektywy na rok 2025

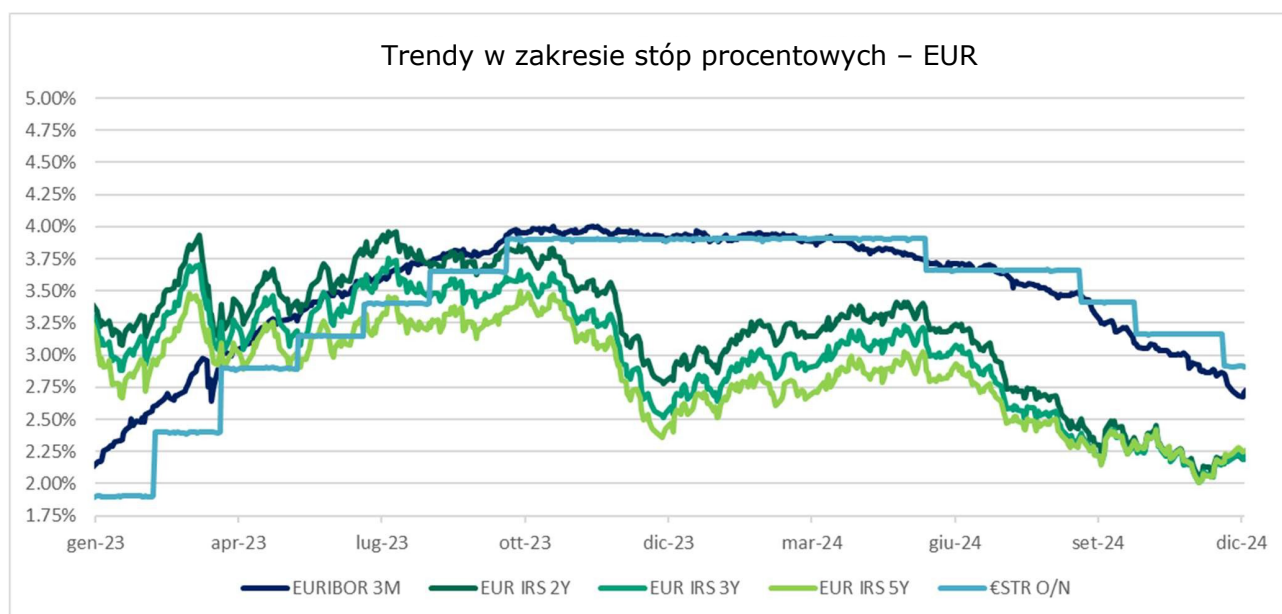
Działalność handlowa nieznacznie spadła w ciągu roku w porównaniu z rokiem poprzednim. Mimo to wyniki finansowe są nadal znakomite, a Bank odnotował zysk netto w wysokości 119,38 mln euro na dzień 31 grudnia 2024 r.

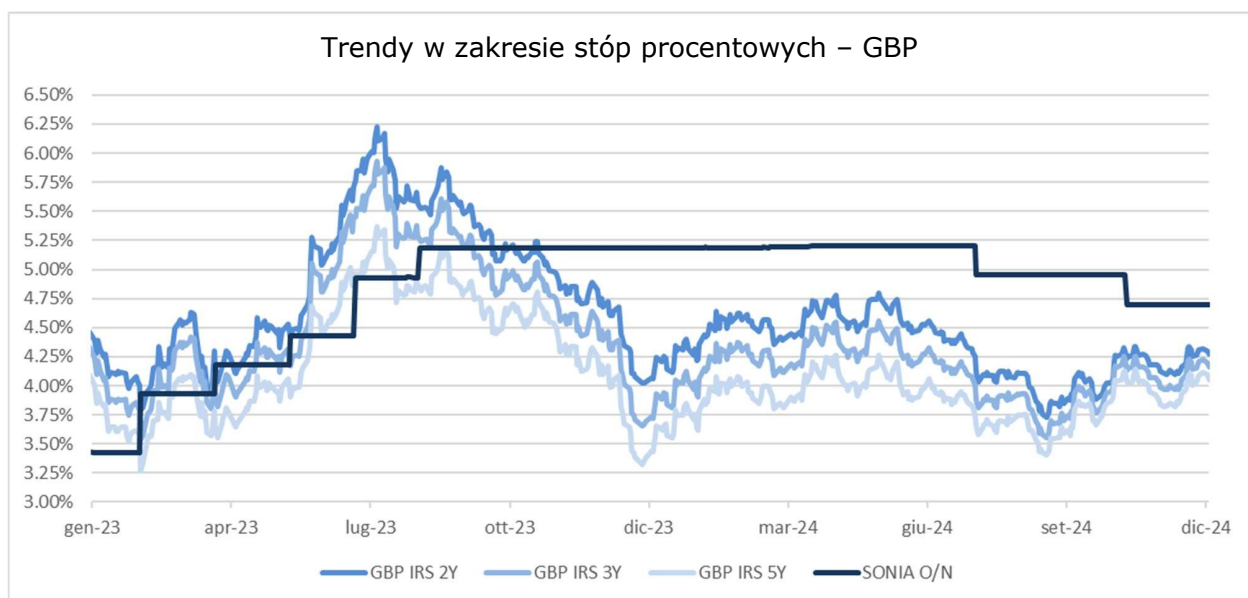
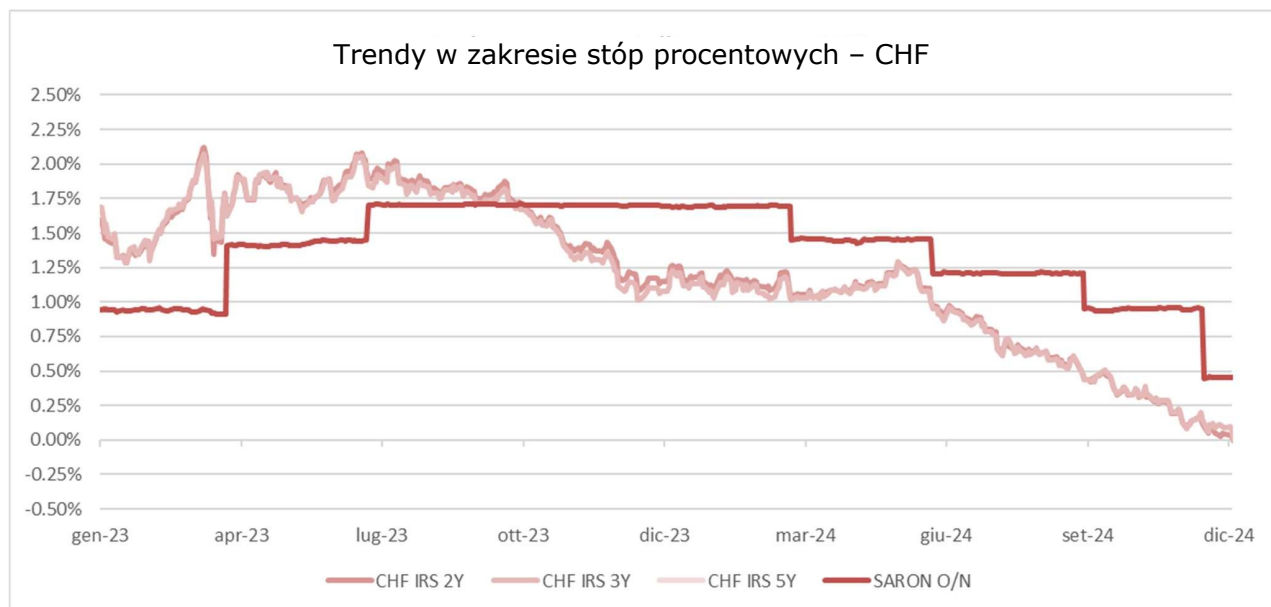
Ponadto, wraz z zakończeniem definiowania nowych struktur korporacyjnych, Grupa CA Auto Bank będzie kontynuować rozwój ofert finansowania w ramach istniejących i przyszłych umów White Label. To przejście od „captive bank” do „white label bank” trwa już od pewnego czasu (obecnie kredyty „white label „ stanowią 74% portfela), przy rosnących miesięcznych wolumenach produkcji.

W obecnym kontekście gospodarczym powrót do sytuacji sprzed kryzysu pozostaje jednak kluczowy, ale wciąż niepewny, zwłaszcza w odniesieniu do pełnego ożywienia produkcji przemysłowej w sektorze motoryzacyjnym. W tym kontekście gospodarczym Zarząd uważa, że solidna struktura finansowa i organizacyjna CA Auto Banku sprawia, że Grupa jest gotowa reagować na wszelkie pogorszenia warunków, w których działa, a jednocześnie jest przygotowana do wykorzystania wszelkich możliwości, które mogą się pojawić.

## Polityka finansowa

### Kształtowanie się stóp procentowych





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

Strategia finansowa Banku ma na celu

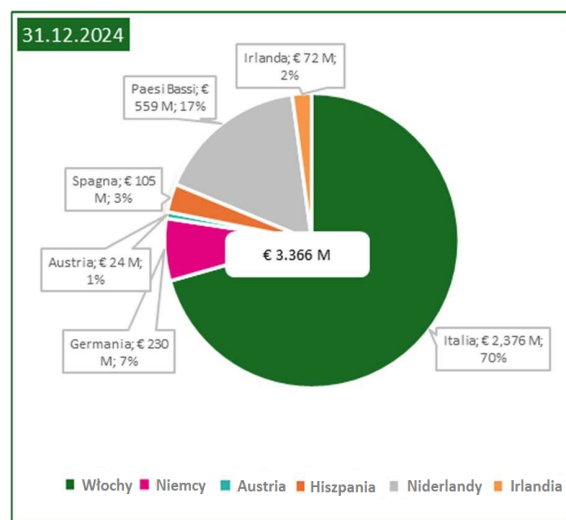
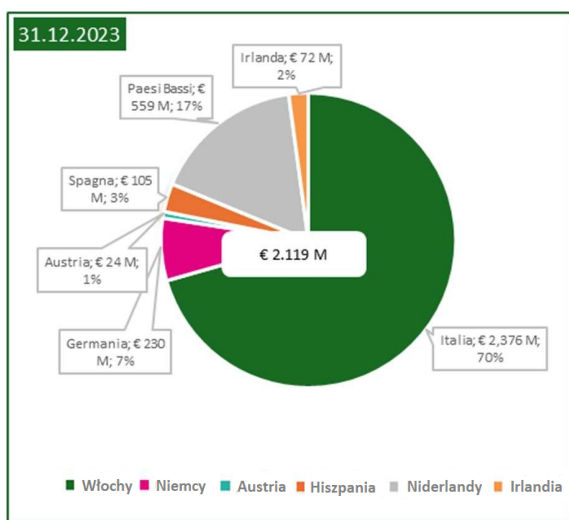
- utrzymanie stabilnej i zdywersyfikowanej struktury źródeł finansowania;
- zarządzanie ryzykiem płynności;
- zminimalizowanie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, ryzyko kursowe i ryzyko kontrahenta, w ramach ograniczonych i wcześniej ustalonych limitów, a w każdym razie zgodnie z przepisami regulacyjnymi, w stosownych przypadkach.

W 2024 r. działania funkcji skarbu zapewniły niezbędne zasoby do finansowania działalności Grupy w kontekście zwiększonych wymagań.

Najważniejsze działania zakończone w 2024 r. to:

- trzy publiczne emisje obligacji w ramach programu EMTN w euro, wycenione przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego irlandzkiego oddziału) w styczniu, kwietniu i lipcu 2024 roku na łączną kwotę 1 900 mln euro z terminem zapadalności odpowiednio w styczniu 2026 roku, kwietniu 2027 roku i lipcu 2027 roku;
- sfinalizowanie dwóch transakcji AT1, w formie pożyczek, w pełni subskrybowanych przez Crédit Agricole Consumer Finance w marcu i grudniu 2024 r. na kwotę 600 mln euro. Instrumenty te pozwalają CA Auto Bank na dalsze wzmocnienie wskaźnika Tier 1;
- zawarcie transakcji Tier 2, ponownie w formie pożyczki, w pełni subskrybowanej przez bezpośredniego akcjonariusza w grudniu 2024 r. na kwotę 250 mln euro i okres 12 lat, z możliwością wcześniejszej spłaty po pięciu latach. Jednocześnie CA Auto Bank przedterminowo spłacił na rzecz Crédit Agricole Consumer Finance istniejącą pożyczkę Tier 2, która została udzielona w czerwcu 2017 r. w wysokości 126 mln euro. Transakcja ta pozwala CA Auto Bank na dalsze wzmocnienie całkowitego współczynnika kapitałowego;
- emisja prywatna trzech emisji obligacji uprzywilejowanych Senior Non-Preferred w czerwcu, lipcu i grudniu 2024 r. na łączną kwotę 700 mln euro, w pełni subskrybowanych przez Crédit Agricole Consumer Finance z okresem zapadalności w 2026, 2027 i 2028 r. Transakcje te umożliwiają CA Auto Bank skorzystanie z dodatkowego zobowiązania kwalifikującego się do umorzenia lub konwersji długu w celu ochrony wierzycieli uprzywilejowanych;
- plasowanie „Euro Commercial Paper” wyemitowanego przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego irlandzkiego oddziału) na łączną kwotę 515 mln euro. Na dzień 31 grudnia 2024 r. pozostające do spłaty obligacje Euro Commercial Paper wynosiły łącznie 151,5 mln euro;

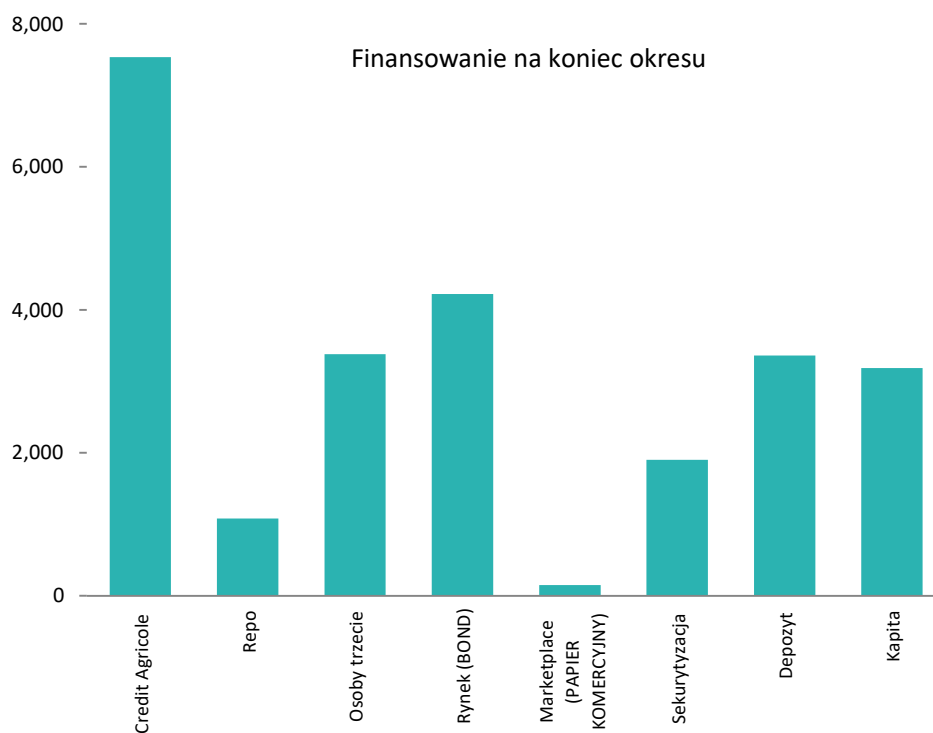
- strukturyzacja przez CA Auto Bank S.p.A. w lipcu 2024 r. transakcji A-Best Twenty-Four (na włoskich portfelach kredytowych), której papiery wartościowe klasy A i B o wartości 483 mln euro zostały refinansowane poprzez średnio- i krótkoterminowe transakcje repo;
- strukturyzacja i publiczne plasowanie przez CA Auto Bank S.p.A. w listopadzie 2024 r. transakcji A- Best Twenty-Three (zainicjowanej przez jego niemiecki oddział), na łączną kwotę plasowanych papierów wartościowych w wysokości 498 mln EUR;
- strukturyzacja i publiczne plasowanie przez CA Auto Bank S.p.A. w grudniu 2024 r. transakcji A- Best Twenty-Five (na włoskich portfelach kredytowych), na łączną kwotę uplasowanych papierów wartościowych w wysokości 403 mln EUR;
- rozliczenie w czerwcu 2024 r. transakcji A-Best Seventeen, transakcji sekurytyzacyjnej zawartej w 2019 r., której zabezpieczeniem były kredyty ratalne udzielone we Włoszech przez CA Auto Bank S.p.A;
- odnowienie średnio- i krótkoterminowych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (Repo), z papierami wartościowymi ABS typu mezzanine pochodzącymi z Grupy jako zabezpieczeniem na łączną kwotę referencyjną około 347 mln EUR;
- pełna spłata operacji polityki pieniężnej TLTRO-III;
- odnowienie lub zawarcie nowych linii z bankami zewnętrznymi (z wyłączeniem Grupy Crédit Agricole) na łączną kwotę około 1,9 mld EUR;
- wzrost depozytów publicznych CA Auto Bank S.p.A. do łącznej kwoty depozytów na dzień 31 grudnia 2024 r. w wysokości około 3,4 mld euro. W ciągu roku gromadzenie depozytów zostało rozszerzone za pośrednictwem platformy partnera Raisin na Austrię, Irlandię, Holandię i Hiszpanię, uzupełniając w ten sposób istniejące kanały bezpośredniego gromadzenia depozytów we Włoszech i Niemczech.



## Struktura źródeł finansowania i zobowiązań

Struktura źródeł finansowania i zobowiązań na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia się następująco:

- kredyty udzielone przez partnera bankowego CA Consumer Finance i inne spółki z Grupy Crédit Agricole (Credit Agricole Italia i Crédit Agricole CIB) w wysokości 30%;
- repo, w wysokości 4%;
- depozyty od zewnętrznych instytucji kredytowych i finansowych w wysokości 14%;
- zarówno krótko-, jak i średnioterminowe obligacje wyemitowane przez irlandzki oddział w wysokości 18%;
- papiery wartościowe wyemitowane w ramach transakcji sekurytyzacyjnych i gwarantowane przez inwestorów zewnętrznych, w wysokości 8%;
- zgromadzone środki za pośrednictwem produktu „Konto depozytowe”, wynoszące 14%;
- Kapitał własny stanowi 13% wszystkich źródeł finansowania.



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

- pożyczki udzielone na łączną kwotę 4,275 mln euro, jak wykazano w tabelach „Aktywa/zobowiązania wobec podmiotów powiązanych i zależnych” w „Części H” informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego;
- gwarancje udzielone na rzecz zewnętrznych pożyczkodawców na łączną kwotę około 392 mln euro oraz linia na zobowiązania udzielona na rzecz spółki Grupy Drivalia Lease France S.A. na kwotę 5 mln euro, ujęte w tabeli „Inne udzielone zobowiązania i gwarancje”;
- łączna wartość nominalna kontraktów pochodnych na stopę procentową wynegocjowanych przez Spółkę na rynku w celu zabezpieczenia portfeli aktywów posiadanych przez jej jednostki zależne wyniosła 2 537 mln euro.

## Zarządzanie ryzykiem finansowym

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, mające na celu ochronę marży finansowej przed wpływem zmian stóp procentowych, przewidują dostosowanie profilu zapadalności zobowiązań do profilu zapadalności portfela aktywów (określonego na podstawie daty przeliczenia stopy procentowej). Należy zauważyć, że polityka zarządzania ryzykiem Grupy zezwala na wykorzystanie transakcji pochodnych na stopę procentową wyłącznie w celach zabezpieczających.

Dopasowanie profili zapadalności stóp procentowych uzyskuje się poprzez zastosowanie bardziej płynnych instrumentów pochodnych, takich jak swapy stóp procentowych; okazjonalnie stosowane są również umowy terminowe na stopę procentową. Należy zauważyć, że polityka zarządzania ryzykiem grupy nie zezwala na stosowanie instrumentów innych niż „plain vanilla”, takich jak egzotyczne instrumenty pochodne.

Strategia realizowana w ciągu roku skutkowałą stałymi i zawsze mieszczącymi się w limitach narzuconych przez przedmiotowe polityki zabezpieczania ryzyka, praktycznie neutralizując skutki zmienności rynkowych stóp procentowych.

Jeśli chodzi o ryzyko kursowe, polityka Grupy nie przewiduje przyjmowania pozycji walutowych. W związku z tym portfel w walutach innych niż euro jest zwykle finansowany w odpowiedniej walucie; tam, gdzie nie jest to możliwe, redukcja ryzyka jest osiągana poprzez wykorzystanie swapów walutowych. Należy zauważyć, że polityka zarządzania ryzykiem Grupy zezwala na wykorzystanie transakcji walutowych wyłącznie w celach zabezpieczających.

Ekspozycja na ryzyko kontrahenta jest minimalizowana, zgodnie z kryteriami określonymi w polityce zarządzania ryzykiem Grupy, poprzez zarządzanie nadwyżką płynności poprzez utrzymywanie środków na rachunku bieżącym otwartym w banku centralnym oraz poprzez transakcje na rachunku bieżącym podzielone między kilku kontrahentów bankowych o podstawowym ratingu; Ograniczone wykorzystanie bardzo krótkoterminowych instrumentów inwestycyjnych ogranicza się głównie do wszelkich krótkoterminowych depozytów i „umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”, których aktywami bazowymi są wyłącznie rządowe papiery wartościowe; W przypadku transakcji pochodnych na stopę procentową (zawieranych wyłącznie na podstawie standardowych umów ISDA) ryzykiem kontrahenta zarządza się za pomocą mechanizmów rozliczeniowych zgodnie z przepisami EMIR.

## Programy i emisje CA AUTO BANK

Emisje CA Auto Bank S.p.A. są zarządzane, jak wyszczególniono w poniższej tabeli, poprzez:

- program emisji Euro Medium Term Note (EMTN) z CA Auto Bank S.p.A. jako emitentem. (za pośrednictwem swojego irlandzkiego oddziału). Na dzień 31 grudnia 2024 r. maksymalna łączna wartość nominalna programu wynosiła 12 mld euro, podczas gdy pozostające do spłaty emisje obligacji wyniosły około 3,7 mld euro dla emisji denominowanych w euro, plus 400 mln GBP wyemitowanych w grudniu 2023 r. Długoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. przyznany przez agencje Moody's i Fitch jest przypisany do emisji obligacji i programu;
- program emisji Euro Commercial Paper (krótkoterminowych papierów komercyjnych w euro), którego emitentem jest CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego irlandzkiego oddziału). Na dzień 31 grudnia 2024 r. maksymalna łączna wartość nominalna programu wynosiła 1 250 mln euro, z czego wykorzystano 151,5 mln euro. Program posiada krótkoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. przyznany przez agencję Moody's;
- cztery emisje Senior Non-Preferred na łączną kwotę 1 150 mln euro, w pełni gwarantowane przez Crédit Agricole Consumer Finance, z terminem zapadalności w 2026, 2027, 2028 i 2029 r., które pozwolą CA Auto Bank skorzystać z dodatkowego zabezpieczenia zobowiązań kwalifikujących się do umorzenia lub konwersji długu w celu ochrony wierzycieli uprzywilejowanych;
- dwie emisje *credit-linked notes* (obligacji powiązanych z kredytem), w ramach dwóch syntetycznych transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych w kwietniu 2023 r., dotyczących odpowiednio kredytów ratałnych i leasingu dla osób fizycznych oraz kredytów ratałnych i leasingu dla MŚP, udzielonych w różnych jurysdykcjach europejskich, na łączną kwotę 335,1 mln euro i spadek o 203,2 mln euro w porównaniu z 31 grudnia 2023 r.

| Emitent Instrument ISIN Waluta Data zapadalności Kwota |           |              |     | regulacja     |              | (mln) |
|--------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----|---------------|--------------|-------|
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Publiczna | XS2633552026 | EUR | 08-czer. -23  | 08-czer.-26  | 600   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Publiczna | XS2648672231 | EUR | 12-lip.-23    | 13-stycz.-25 | 350   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2700264604 | EUR | 05-paźdz.-23  | 19-25 gr..   | 140   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Publiczna | XS2708354811 | EUR | 25-paźdz. -23 | 25-stycz.-27 | 650   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Publiczna | XS2729355649 | GBP | 06-gr.-23     | 06- gr.-26   | 400   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2734143121 | EUR | 14-gr.-23     | 17-czer.-25  | 100   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Publiczna | XS2752874821 | EUR | 26-stycz.-24  | 26-stycz.-26 | 900   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Publiczna | XS2800653581 | EUR | 12-kw.-24     | 12-kw.-27    | 500   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Publiczna | XS2843011615 | EUR | 18-Jul-24     | 18-27 lipca  | 500   |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2772091281 | EUR | 20-luty -24   | 18- luty -25 | 11    |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2772091281 | EUR | 20-luty-24    | 18- luty -25 | 30    |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2796453673 | EUR | 26-marz.-24   | 25-marz.-25  | 47    |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2901998083 | EUR | 11-wrz.-24    | 10-wrz.-25   | 12.5  |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2943720917 | EUR | 15-list.-24   | 17-luty-25   | 30    |
| CA Auto Bank S.p.A. - Oddział irlandzki                | Prywatna  | XS2964500149 | EUR | 13-gr.-24     | 13-marz-25   | 21    |
| CA Auto Bank S.p.A.                                    | Prywatna  | IT0005566473 | EUR | 29-wrz.-23    | 29 wrzs. -29 | 450   |
| CA Auto Bank S.p.A.                                    | Prywatna  | IT0005602286 | EUR | 28-czer.-24   | 28-wrz.-26   | 250   |
| CA Auto Bank S.p.A.                                    | Prywatna  | IT0005602633 | EUR | 05-lip.-24    | 05-paźdz.-27 | 250   |
| CA Auto Bank S.p.A.                                    | Prywatna  | IT0005627978 | EUR | 17- gr.-24    | 17-marz-28   | 200   |
| CA Auto Bank S.p.A.                                    | Prywatna  | XS2608628124 | EUR | 06-kw.-23     | 27-paźdz.-31 | 251   |
| CA Auto Bank S.p.A.                                    | Prywatna  | XS2608629445 | EUR | 06-kw.-23     | 27-paźdz.-31 | 84    |

## Rating

W lipcu 2024 r., w świetle postępującej internacjonalizacji kredytów, agencja Fitch poprawiła perspektywę ratingu CA Auto Bank do pozytywnej ze stabilnej.

W dniu 7 listopada 2024 r., w następstwie dobrych wyników CA Auto Bank jako niezależnego gracza na rynku finansowania mobilności, agencja Moody's podniosła również perspektywę ratingu CA Auto Bank do stabilnej z negatywnej.

Ratingi przyznane CA Auto Bank na dzień publikacji wyników na 31 grudnia 2024 r. są zatem następujące:

| Firma                     | Rating<br>długo-<br>terminowy | Perspe-<br>ktywy | Rating<br>krótkote-<br>rminowy | Ratingi depozytów<br>długoterminowych | Perspektywy |
|---------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| Moody's Investors Service | Baa1                          | Stabilny         | P-2                            | Baa1                                  | Stabilny    |
| Fitch Ratings             | A-                            | Pozytywny        | F1                             | -                                     | -           |

## TLTRO-III

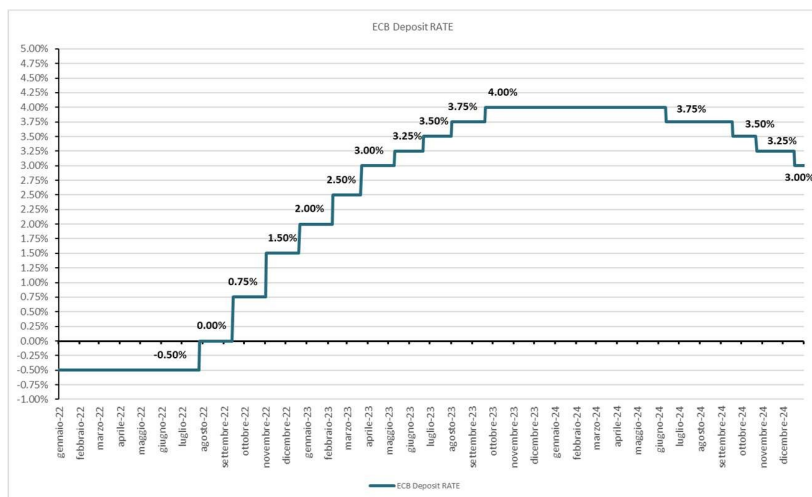
Programy ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (TLTRO) od momentu ich wprowadzenia oferują instytucjom kredytowym w strefie euro finansowanie o wieloletnich terminach zapadalności, mające na celu poprawę funkcjonowania mechanizmu transmisji polityki pieniężnej poprzez wspieranie udzielania kredytów bankowych gospodarce realnej.

W marcu 2019 r. Rada Prezesów EBC ogłosiła trzecią serię ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (tzw. „dłuższych operacji refinansujących”). TLTRO-III), w okresie trzech lat, przeprowadzanej kwartalnie od września 2019 r. do marca 2021 r., a następnie przedłużonej do grudnia 2021 r. decyzją EBC z dnia 10 grudnia 2020 r.

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

W momencie rozpoczęcia programu TLTRO-III oczekiwano, że takie korzystniejsze warunki, równe stopie depozytowej banku centralnego obowiązującej w trakcie danej operacji, zostaną udostępnione kontrahentom, których kwalifikowane kredyty netto w okresie od 31 marca 2019 r. do 31 marca 2021 r. były o 2,5% wyższe niż odpowiednie poziomy referencyjne (tzw. stopa referencyjna). Następnie, w marcu 2020 r., w następstwie wpływu pandemii Covid-19, warunek ten został zmieniony (zmniejszając odsetek do 1,15%) i wprowadzono drugi i korzystniejszy warunek (który, jeśli zostanie spełniony, powoduje, że poprzedni warunek nie ma zastosowania), zgodnie z którym kontrahenci, których kwalifikujące się kredyty netto w okresie od 1 marca 2020 r. do 31 marca 2021 r. były co najmniej równe ich odpowiednim poziomom referencyjnym (tzw. referencyjne kredyty netto/ benchmark net lending), będą mogli korzystać z obniżki stopy procentowej do poziomu równego obowiązującej stopie depozytowej banku centralnego w trakcie danej operacji, z wyjątkiem okresu między 24 czerwca 2020 r. a 23 czerwca 2021 r., kiedy to zastosowano dalszą redukcję o 50 punktów bazowych, przy czym zastosowana stopa w żadnym wypadku nie przekraczała ujemnej stopy 100 punktów bazowych (tj. tzw. stopy „benchmark net lending” okres „specjalnej stopy procentowej”).

Decyzją EBC z 10 grudnia 2020 r. redukcja ta została również rozszerzona na okres od 24 czerwca 2021 r. do 23 czerwca 2022 r. w odniesieniu do kontrahentów, których kwalifikowane kredyty netto w okresie od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2021 r. były co najmniej równe odpowiednim wskaźnikom referencyjnym kredytów netto. Od 24 czerwca 2022, kiedy zakończył się „specjalny okres odsetkowy”, stopa stosowana przez EBC do każdej operacji refinansującej była równa średniej stopie depozytu w banku centralnym obliczonej od daty każdej operacji. W dniu 27 października 2022 r. Rada Prezesów EBC podjęła decyzję o ponownej kalibracji warunków mających zastosowanie do TLTRO-III, aby zapewnić spójność z procesem normalizacji polityki pieniężnej, pomagając zaradzić nieoczekiwanemu i nadzwyczajnemu wzrostowi inflacji; w związku z tym od 23 listopada 2022 r. oprocentowanie operacji TLTRO-III było indeksowane do obowiązującej referencyjnej stopy procentowej, tj. stopy depozytu w banku centralnym (Deposit Facility Rate)



W 2024 r. pożyczki TLTRO-III pozostające do spłaty na dzień 31.12.2023 r. w wysokości 1,3 mld euro zostały w pełni spłacone.

## Polityka kredytowa

Również w 2024 r. koncentracja na udzielaniu kredytów, wraz z konsolidacją działań monitorujących i kontrolnych w odniesieniu zarówno do klientów detalicznych, jak i korporacyjnych, umożliwiła bankowi utrzymanie doskonałej jakości portfela.

W procesie oceny zdolności kredytowej kontrahentów detalicznych w fazie akceptacji, czynnikiem decyzyjnym stosowanym przez CA Auto Bank są karty wyników (scorecards), które wykorzystują modele statystyczne.

Zastosowanie modeli statystycznych gwarantuje obiektywną, przejrzystą, ustrukturyzowaną i jednorodną ocenę wszystkich informacji dotyczących klienta i wnioskowanego finansowania. Ocena zdolności kredytowej opiera się głównie na wynikach kart wyników i stosowaniu zasad regulujących udzielanie kredytów (takich jak zewnętrzna kontrola zdarzeń niepożądanych, wewnętrzny status ryzyka itp.); w szczególności są one wykorzystywane do oszacowania prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania związanego z klientem / umową i wynikającej z tego klasyfikacji, poprzez zastosowanie wartości granicznych, w obszarze odrzucenia lub zatwierdzenia. W przypadkach, w których przewidziana jest interwencja analityka kredytowego, wynik strategii może zostać potwierdzony lub zmieniony w uzasadnionych przypadkach.

Karty wyników są okresowo weryfikowane w celu zapewnienia ich aktualności i dyskryminacji.

Wycena kontrahentów korporacyjnych opiera się na połączeniu dwóch systemów. Pierwszy z nich, zwany SES, ma na celu w szczególności ocenę profilu kapitałowego kontrahenta. Drugi, zwany ANADEFI, kładzie szczególny nacisk na wycenę dochodu i prawdopodobieństwo niewypłacalności.

W 2024 r. CA Auto Bank kontynuował również proces inwestowania we wdrażanie swoich rozwiązań cyfrowych, umożliwiając tym samym uproszczenie transakcji zakupowych dla swoich klientów i przyspieszenie procesu jej realizacji przez dealerów, doprowadzając do mocniejszej konsolidacji swojej pozycji Banku cyfrowego.

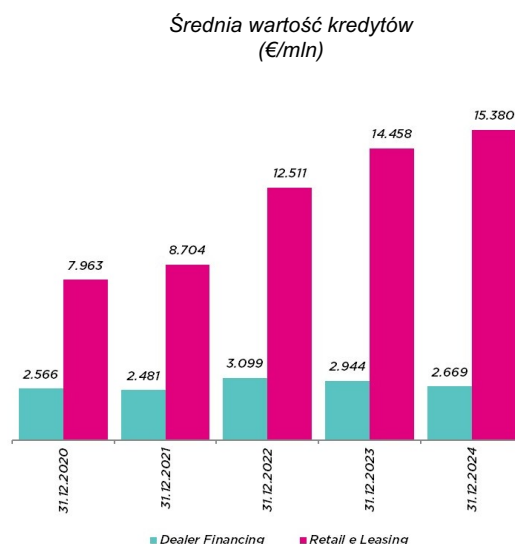
## Analiza sytuacji finansowej i wyników finansowych

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

- kredytów konsumenckich i leasingu finansowego dla nabywców samochodów swoich partnerów biznesowych;
- finansowania sieci sprzedaży tych samych partnerów biznesowych.

Bank działa również jako spółka holdingowa poprzez posiadanie i kontrolowanie inwestycji w spółki Grupy CA Auto Bank we Włoszech i Europie, emituje Obligacje poprzez swój irlandzki oddział oraz zapewnia wsparcie finansowe swoim spółkom zależnym poprzez wypłatę pożyczek i wystawianie gwarancji na rzecz zewnętrznych kredytodawców.

Poniższa tabela przedstawia średnie zaangażowanie środków dla kredytów konsumenckich, leasingu finansowego i pożyczek dla sieci sprzedaży.



Wyniki osiągnięte w roku finansowym 2024 pokazują, że strategia rozwoju CA Auto Banku jest kontynuowana, a jej celem jest ustanowienie go bankiem referencyjnym dla nowej mobilności. Ponadto, kontynuowany był międzynarodowy rozwój CA Auto Bank w zakresie daily banking, w szczególności w sektorze rachunków depozytowych, gdzie w pierwszej połowie roku CA Auto Bank uruchomił własne rachunki depozytów terminowych w Austrii, Holandii, Hiszpanii i Irlandii.

| <b>SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>                                        |  | <b>(wartości w tysiącach euro)</b> |            |
|--------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------|------------|
|                                                                                |  | 31/12/2024                         | 31/12/2023 |
| 30. Marża odsetkowa                                                            |  | 362.317                            | 397.930    |
| 60. Prowizje netto                                                             |  | 82.344                             | 93.910     |
| 120. Marża pośrednictwa                                                        |  | 438.942                            | 475.038    |
| 130. Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym |  | (103.785)                          | (83.150)   |
| (a) aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu                    |  | (103.785)                          | (83.150)   |
| 150. Wynik netto z operacji finansowych                                        |  | 335.157                            | 391.888    |
| 210. Koszty operacyjne                                                         |  | (186.910)                          | (14.782)   |
| 260. Zysk (strata) z bieżącej działalności przed opodatkowaniem                |  | 148.247                            | 500.590    |
| 280. Zysk (strata) z bieżącej działalności po opodatkowaniu                    |  | 119.381                            | 388.317    |
| 300. Zysk (strata) za rok obrotowy                                             |  | 119.381                            | 388.317    |

W celu spójnego odczytania zmiany między tymi sprawozdaniami finansowymi a danymi za 2023 r., należy wskazać, że zysk za okres 31 grudnia 2023 r. obejmował dwa nadzwyczajne skutki:

- 1) zysk netto w wysokości 123 mln euro, przed opodatkowaniem, ze sprzedaży inwestycji posiadanych w Drivalia Lease España S.A.U. (dawniej FCA Dealer Services Espana SA), Drivalia Lease UK Ltd (dawniej FCA Dealer Services UK Ltd) i Drivalia Lease Polska Sp. z o.o. (dawniej FCA LEASING POLSKA Sp. Z o.o.), sprzedanej do spółki zależnej Drivalia S.p.A;
- 2) przychody z tytułu zakończenia współpracy ze Stellantis w dniu 3 kwietnia 2023 r. w wysokości 135 mln euro.

Wynik z tytułu odsetek za ten okres wyniósł 362,3 mln euro i był o 35,61 mln euro niższy niż na koniec 2023 r.

Jak podano w części C niniejszego sprawozdania finansowego, na wynik odsetkowy netto wpłynął wzrost kosztów odsetkowych o 137 mln euro. Zmiana ta wynika głównie ze wzrostu kosztów finansowych naliczonych od kredytów otrzymanych od banków, z umów z przyrzeczeniem odkupu zawartych z kontrahentami bankowymi oraz z rachunku depozytowego (ze względu na wzrost zarówno depozytów, jak i stosowanych stóp procentowych). Ponadto nastąpiła znacząca zmiana w rozliczeniach międzyokresowych biernych z tytułu emisji obligacji uprzywilejowanych i odsetek od obligacji wyemitowanych przez oddział irlandzki. Odsetki i podobne przychody również wzrosły o 101 mln euro, głównie ze względu na wzrost portfela pożyczek dla klientów związanych z produktem leasingowym oraz portfela pożyczek związanych z pożyczkami dla sieci sprzedaży.

Spadek prowizji netto o 11,6 mln euro w porównaniu do poprzedniego roku wynika ze zmian w portfelu kredytowym, a tym samym z wpływu na rachunek zysków i strat prowizji otrzymanych od ubezpieczycieli i partnerów przemysłowych.

Wynik z działalności handlowej na dzień 31 grudnia 2024 r. był zasadniczo stabilny w porównaniu z rokiem poprzednim, zmniejszając się o około 466 000 euro. Z drugiej strony, wynik działalności zabezpieczającej na dzień 31 grudnia 2024 r. wykazuje niższy koszt w wysokości 10 mln euro, co wynika głównie ze zmian stóp procentowych i kursów walutowych w tym okresie.

Wynik z tytułu odsetek i innych przychodów bankowych wyniósł 438,9 mln euro, co oznacza spadek o 36 mln euro w porównaniu z 2023 r. Zmiana ta wynika głównie ze spadku wyniku z tytułu odsetek, jak wyjaśniono powyżej.

Jeśli chodzi o koszty ryzyka, w wartościach bezwzględnych wyniosły one na koniec grudnia 103,8 mln euro, co oznacza wzrost o 20,7 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Wzrost ten wynika zasadniczo z innego asortymentu produktów w 2024 r., a także ze wzrostu portfela leasingowego i hurtowego, jak wspomniano poniżej.

W 2024 r. koszt ryzyka linii biznesowej Finansowanie Detaliczne (Kredyty Konsumenckie i Leasing Finansowy) wyniósł 0,67% średnich kredytów, podobnie jak w grudniu 2023 r. W szczególności nastąpił wzrost kosztu ryzyka portfela Leasingowego o 24 mln euro, również spowodowany wzrostem wolumenów, a w przeciwieństwie do tego nastąpił spadek kosztu ryzyka portfela Kredytów Konsumenckich o 16 mln euro, na skutek spadku wolumenów, jak pokazano w Części B niniejszego Sprawozdania finansowego.

Koszt ryzyka linii biznesowej Wholesale Financing wzrósł o 12,2 mln euro w porównaniu do 2023 r. i wyniósł 0,14% średnich kredytów (spadek o 47 p.b. w porównaniu z końcem poprzedniego roku). Wzrost w porównaniu z końcem poprzedniego roku wynika częściowo ze wzrostu wolumenu portfela z 2,1 mld euro w grudniu 2023 r. do 2,7 mld euro w grudniu 2024 r. W rzeczywistości, po przekształceniu CA Auto Bank z banku captive Stellantis w niezależny, multi-brand bank, wolumeny biznesowe związane z nową siecią dealerską wzrosły w 2024 r. (w szczególności należy podkreślić integrację do sieci dawnej spółki Sofinco we Francji).

Jeśli chodzi o łączne koszty operacyjne w wysokości 186,91 mln euro, nastąpił znaczny wzrost (172 mln EUR), ponieważ, jak wspomniano wcześniej, na dzień 31 grudnia 2023 r. wystąpił pozytywny skutek nadzwyczajny w wysokości 135 mln euro wynikający z rozwiązania partnerstwa ze Stellantis. Po skorygowaniu o ten nadzwyczajny efekt, nastąpił wzrost kosztów operacyjnych o 37 mln euro, z czego 27,6 mln euro można przypisać kosztom pracowniczym w związku z nabyciem oddziału Sofinco, jak przedstawiono w części C niniejszego Sprawozdania finansowego.

Zysk przed opodatkowaniem na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 148,2 mln euro, co oznacza spadek o 352 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Najbardziej znaczący spadek o 258,1 mln euro wynika z nadzwyczajnych pozytywnych skutków rozwiązania partnerstwa ze Stellantis oraz zysków kapitałowych wygenerowanych ze sprzedaży inwestycji kapitałowych na dzień 31 grudnia 2023 r. Pomijając te nadzwyczajne skutki, spadek wyniósł 93,9 mln euro, głównie z powodu wzrostu kosztów finansowych, kosztów ryzyka i kosztów osobowych.

Jeśli chodzi o zysk netto, okres ten zakończył się zyskiem w wysokości 119,38 mln euro.

Po stronie aktywów suma aktywów wyniosła 25,9 mld euro, co oznacza wzrost o 1,6 mld euro w porównaniu z sumą aktywów na koniec 2023 r. (24,3 mld EUR).

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyniosły 22,7 mld euro, co oznacza wzrost o 1,7 mld euro w porównaniu z rokiem poprzednim, ze względu na wyższe kredyty udzielone spółkom zależnym (wzrost o 1 091 mln EUR), wyższe kredyty udzielone sieci dealerskiej (wzrost o 366 mln EUR) oraz wyższe kredyty leasingowe (wzrost o 192 mln EUR), głównie ze względu na wzrost we francuskim oddziale. Należności wygenerowane przez produkt faktoringowy również wzrosły rok do roku o 260 mln euro.

Z drugiej strony, finansowanie generowane przez portfel kredytów konsumenckich przełamało ten trend (spadek o 326 mln EUR).

Kredyty i pożyczki udzielone bankom oraz środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły o 15,67 mln euro do poziomu 1,62 mld euro w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. Obejmuje to salda w bankach centralnych w wysokości 22 mln euro, rezerwy obowiązkowe wpłacone bezpośrednio do banków centralnych Włoch, Irlandii i Niemiec w wysokości 45 mln euro oraz aktywa płynne również na poziomie 1 (HQLA) w wysokości pozostałych 1 024 mln euro. Pozycje te obejmują również 109 mln euro w gotówce na rachunkach bieżących utrzymywanych w wiodących bankach oraz 21 mln euro w umowach z przyrzeczeniem odkupu.

Inwestycje Spółki wykazują zmianę wynikającą ze wzrostu wartości inwestycji posiadanej w spółce zależnej Drivalia S.p.A. określonej przez płatność gotówkową w wysokości 125.000.000 euro dokonaną w październiku 2024 r. oraz wzrostu wartości inwestycji posiadanej w spółce zależnej CA Auto Finance UK Ltd określonej przez płatność gotówkową w wysokości 45.000.000 GBP, czyli 53.167.607,93 GBP, dokonaną w czerwcu 2024 roku.

W odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne zawartych przez Spółkę, należy zauważyć, że spadek tych pozycji w aktywach i pasywach, w wartości godziwej zabezpieczających instrumentów pochodnych, wynika ze zmian stóp procentowych i kursów walutowych w tym okresie. Spadek netto o 141 mln euro w pozycjach referencyjnych „Pochodne instrumenty zabezpieczające” wynika głównie z wartości godziwej kontraktów zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfeli kredytów detalicznych i leasingowych CA Auto Bank S.p.A.

Również na dzień 31 grudnia 2024 r. odnotowano znaczny próg rentowności, obserwując po stronie aktywów i pasywów wartości godziwych handlowych instrumentów pochodnych, reprezentowanych przez swapy stóp procentowych przeznaczone do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej spółek zależnych.

Główne zmiany w pasywach, w porównaniu do 31 grudnia 2023 r., dotyczą składu pozycji „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” ze względu na wzrost pozycji „Wymagalne depozyty” o 1,3 mld euro, głównie z tytułu depozytów terminowych zgromadzonych w ramach produktu Conto Deposito na rynku włoskim.

Pożyczki otrzymane od Banku Centralnego w ramach programu TLTRO III zostały spłacone w całości w ciągu roku. Z kolei kredyty bankowe wzrosły; w szczególności kredyty otrzymane od banków zewnętrznych wzrosły w ciągu roku o 1,3 mld euro.

Umowy pożyczki podporządkowanej Tier 2 pozostające do spłaty na dzień 31 grudnia 2024 r. dotyczą transakcji zawartej w 2017 r. na kwotę 204 mln euro oraz transakcji Tier 2 w pełni subskrybowanej przez bezpośredniego akcjonariusza w grudniu 2024 r. na kwotę 250 mln euro i na okres 12 lat, z możliwością wcześniejszej spłaty po pięciu latach. Jednocześnie w 2024 r. CA Auto Bank spłacił z góry na rzecz Crédit Agricole Consumer Finance istniejącą pożyczkę Tier 2, która została zaciągnięta w czerwcu 2017 r. w wysokości 126 mln euro.

Umowy odkupu - które wzrosły o 214 mln euro - dotyczyły nierozliczonych transakcji zawartych przez CA Auto Bank i jego zagraniczne spółki zależne (z siedzibą w Hiszpanii i Niemczech) z kontrahentami bankowymi Natixis, Crédit Agricole - Corporate Investment Bank i Intesa Sanpaolo S.p.A.

Po raz kolejny w tym roku depozyty w ramach produktu „Conto Deposito” były ważne i znaczące, w rzeczywistości na koniec okresu ekspozycja związana z „depozytami terminowymi” wzrosła o około 1,29 mld euro w porównaniu z rokiem poprzednim, głównie z powodu depozytów terminowych zgromadzonych w ramach produktu „Conto Deposito” na rynku włoskim.

Pozycja „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu - Wyemitowane papiery wartościowe” zmniejszyła się w porównaniu z poprzednim rokiem z powodu wykupu obligacji wyemitowanych przez irlandzki oddział (na kwotę 902 mln EUR) i obligacji powiązanych z kredytem (na kwotę 203 mln EUR). W 2024 r. nastąpił wzrost o 700 mln euro na nowe emisje uprzywilejowanych obligacji nieuprzywilejowanych.

W kapitale własnym ujęta jest pozycja bilansowa „130. Instrumenty kapitałowe”, gdzie zarejestrowane są dwie emisje instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I, obie z bezterminowym terminem zapadalności i pięcioletnią opcją wykupu podlegającą zatwierdzeniu przez właściwy organ dla 500 mln euro, emisja planowana w marcu 2024 r., oraz dla 100 mln euro, emisja planowana w grudniu 2024 r.

## Organizacja i zasoby ludzkie.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. zatrudnienie w Spółce wynosiło łącznie 1 360 pracowników, z czego 877 było dedykowanych siedmiu oddziałom w Belgii, Francji, Niemczech, Irlandii, Polsce, Portugalii i Hiszpanii, co stanowi wzrost o 327 w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. Zmiana ta jest związana ze wzrostem liczby pracowników w następstwie integracji działalności motoryzacyjnej Sofinco z francuskim oddziałem CA Auto Bank.

Pod koniec 2024 r. zatrudnienie kobiet wynosiło 56,6% całkowitej siły roboczej, średni wiek pracowników wynosił 45,9 lat, a średni staż pracy 14,8 lat. 8,1% pracowników pracuje w niepełnym wymiarze godzin.

Z punktu widzenia stosunków przemysłowych w 2024 r. kontynuowano uczestnictwo w szczegółowym układzie zbiorowym pracy (CCSL) na lata 2023-2026, co potwierdza logikę partycypacji pracowników w wynikach firmy poprzez element wynagrodzenia za efektywność mierzony corocznie oraz kontynuację inicjatyw związanych z dobrobytem korporacyjnym i pracą zdalną.

Szczególnie istotne są następujące zmiany w organizacji i zarządzaniu:

- integracja działalności motoryzacyjnej Sofinco z francuskim oddziałem CA Auto Bank i przeniesienie rynku francuskiego pod bezpośredni nadzór CEO;
- przypisanie obowiązków związanych z rozwojem biznesu do działu sprzedaży i marketingu;
- utworzenie działu ds. komunikacji i ESG (Environmental Social Governance) podlegającego bezpośrednio CEO;

- rozwiązanie - w Spółce Holdingowej - podmiotu Corporate Affairs & Process Governance i związane z tym przypisanie obowiązków w zakresie Corporate Affairs do podmiotu Legal & Procurement - który zmienia nazwę na Legal, Corporate Affairs & Procurement - oraz obowiązków w zakresie Process Governance do podmiotu Human Resources, który otrzymuje nazwę Human Resources & Process Governance;
- wzmocnienie zarządzania kwestiami kontroli poprzez:
  - o W Spółce Holdingowej działy Compliance, Supervisory Relations & Data Protection oraz Risk & Permanent Control podlegają odpowiednim działom CA Personal Finance & Mobility, oprócz CEO;
  - o W spółkach zależnych podwójna hierarchia raportowania do odpowiedniego podmiotu w spółce holdingowej, oprócz istniejącego raportowania do Country Manager;
  - o W oddziałach sprawozdawczość hierarchiczna przesunęła się z Branch Manager (zastąpionego sprawozdawczością funkcjonalną) do odpowiedniej jednostki w spółce holdingowej;
- realokacji na rynku niemieckim, aby podlegać bezpośrednio CEO.

Poprzez proces „PLM” Grupa CA Auto Bank zapewnia dostosowanie indywidualnych zachowań do rocznych i długoterminowych celów spółki i akcjonariuszy. Jego celem jest ustanowienie przejrzystej, dwukierunkowej komunikacji z pracownikami w celu określenia, w jaki sposób mogą oni przyczynić się do wyników osiąganych przez organizację i w jaki sposób można pracować nad skutecznym osiągnięciem uzgodnionych celów, a także zapewnienie im odpowiedniego wsparcia w zakresie doskonalenia i rozwoju.

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

W 2024 roku Pełnomocny członek Zarządu i Dyrektor generalny oraz wszystkie osoby podejmujące istotne ryzyko uczestniczą w PLM, podobnie jak pozostali pracownicy, aby dostosować cele strategiczne do indywidualnych osób.

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

Wszystkie spółki grupy skrupulatnie przestrzegają przepisów prawnych dotyczących bezpieczeństwa pracy.

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

- ocena ryzyka;
- identyfikacja i przygotowanie środków i procedur zapobiegawczych i ochronnych;
- zdefiniowanie planu działania w ramach programu zapewniającego poprawę poziomu bezpieczeństwa w czasie;
- wdrożenie działań zaplanowanych w ramach programu;
- określenie programów informacyjnych i szkoleniowych dla pracowników;

- zarządzanie ryzykiem rezydualnym.

CA Auto Bank S.p.A. we Włoszech (jako pracodawcy) we współpracy z Managerem ds. prewencji i ochrony oraz właściwymi lekarzami, po konsultacji z przedstawicielami ds. bezpieczeństwa pracowników, sporządza i aktualizuje dokument oceny ryzyka. Dokument został ostatnio zaktualizowany 31 sierpnia 2023 r.

Ocena i związany z nią dokument są aktualizowane za każdym razem, gdy w organizacji firmy zachodzą znaczące zmiany, które mogą mieć wpływ na narażenie pracowników na ryzyko, a także po przeprowadzanej co dwa lata ocenie ryzyka stresu związanego z pracą.

### Stres związany z pracą

CA Auto Bank S.p.A. we Włoszech dokonuje oceny stresu związanego z pracą co dwa lata, chyba że w procesie produkcji i organizacji pracy nastąpiły zmiany istotne dla zdrowia i bezpieczeństwa pracowników. Najnowsza aktualizacja pochodzi z lipca 2023 r. i umieszcza poziom ryzyka w zielonym obszarze (nieistotne ryzyko).

### Szkolenie BHP dla pracowników CA AUTO Bank we Włoszech

Wszystkie osoby (kierownicy, inspektorzy ds. bezpieczeństwa, pracownicy ds. bezpieczeństwa, RLS, inspektorzy ds. sytuacji awaryjnych i pierwszej pomocy) zaangażowane na różnych stanowiskach w prewencyjny i stały system zarządzania bezpieczeństwem przechodzą odpowiednie szkolenia w zakresie pełnienia swoich funkcji; podstawowe, szczegółowe i aktualizujące kursy, prowadzone w trybie e-learningowym, są prowadzone dla kierowników/dyrektorów/pracowników i RL, podczas gdy inspektorzy ds. pierwszej pomocy i ewakuacji są szkoleni przez zewnętrznych instruktorów. Szkolenie odbywa się w płatnych godzinach pracy i jest oceniane testem końcowym. Łącznie przeprowadzono 170 dni szkoleniowych

Wszystkie dokumenty szkoleniowe (lista obecności, test końcowy i certyfikaty) są archiwizowane elektronicznie przez Służbę Prewencji i Ochrony.

### Szkolenie pracowników

W 2024 r. przeprowadzono łącznie około 2390 dni szkoleniowych - w CA Auto Banca d'Italia i w oddziałach - a działania szkoleniowe objęły wszystkich pracowników. Działania szkoleniowe pracowników, jak zawsze, kładły duży nacisk na rozwój umiejętności technicznych i menedżerskich oraz wykorzystanie systemów zarządzania, procedur i procesów biznesowych.

Wreszcie, jak co roku, w 2024 r. wszystkim pracownikom zapewniono szkolenia online dotyczące kwestii ustawowych (Privacy, przeciwdziałanie praniu pieniędzy itp.). Spółka szanuje i działa na rzecz zapewnienia prawa do różnorodności i równych szans dla wszystkich pracowników.

## Zabezpieczenie społeczne (welfare), zatrudnienie i dialog z partnerami społecznymi

Informacje dotyczące opieki społecznej, zatrudnienia i dialogu z partnerami społecznymi są ujawniane na poziomie Grupy i są przedstawione w sekcji Skonsolidowanej sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym opublikowanym i dostępnym pod adresem <https://www.ca-autobank.com/..>

## Information technology

W drugiej połowie 2024 r. obszar Information and Communication Technology kontynuował prace nad konsolidacją swojej strategii w zakresie cyfryzacji i dywersyfikacji produktów:

- Konsolidacja i rozszerzenie na nowych klientów platformy e-commerce, która pozwala na dynamiczne i zintegrowane zarządzanie procesem związanym z przygotowaniem elementu umowy, poprzez aplikację Kalkulator Finansowy 3.0, oraz zdalny on-boarding klienta, przez aplikację, która zarządza „zdalnym przesyłaniem” dokumentów, zdalnym rozpoznaniem klienta poprzez video-self i zdalnym podpisem. Dzięki takiej platformie CA Auto Bank jest w stanie zapewnić swoim klientom rozwiązanie, które można w pełni wykorzystać z dowolnego urządzenia i lokalizacji, aby umożliwić bardziej efektywne i natychmiastowe obliczenie propozycji finansowania pojazdu firmy i jej sfinalizowanie;
- Konsolidacja i rozszerzenie produktów platformy Payment Gateway, które umożliwiają CA Auto Bank obsługę płatności cyfrowych i oferowanie innowacyjnych rozwiązań płatniczych, takich jak Instant Credit i Buy Now Pay Later, teraz także na rynku niemieckim;
- konsolidacja i rozszerzenie na rynek francuski rozwiązania do stosowania PSD2, w ramach procesów oceny kredytowej klienta, w odniesieniu do różnych produktów finansowych i kanałów (online i w sklepie). Rozwiązanie to jest już szeroko stosowane na rynkach włoskim, niemieckim, duńskim i brytyjskim;
- Zakończenie wdrożenia platformy Salesforce CRM na pozostałych europejskich rynkach CA Auto Bank. Kolejnymi rynkami, które zostaną udostępnione, będą Niemcy i Austria. Trwa również projekt przejścia działu obsługi klienta na rynku włoskim z platformy CRM Dynamics na Salesforce CRM. Projekt zostanie ukończony w pierwszym kwartale 2025 roku.

Wszystkie rynki europejskie pracują w synergii z centralą CA Auto Bank nad projektami e-commerce, bramek płatniczych i CRM.

W drugiej połowie 2024 r. kontynuowano również działania związane z poprawą raportowania do akcjonariuszy, do celów regulacyjnych, w związku z monitorowaniem wyników i harmonogramu działań związanych z zamknięciem danego miesiąca.

Na niektórych rynkach zagranicznych kontynuowano strategię odnawiania i konsolidacji systemów zarządzania i księgowości; w szczególności trwa wdrażanie systemu „Triton” na nowych rynkach w Szwecji i Finlandii, zaplanowane na 1. kwartał 2025 r.

W odniesieniu do usługi AMS CRFS, w celu wzmocnienia rozwiązania i ulepszenia, w 2024 r. zakończono przetarg i przeprowadzono projekt przejścia od poprzedniego dostawcy do nowych oferentów.

W obszarze infrastruktury w IV kwartale 2024 r. przeprowadzono udaną migrację platformy CRFS do środowiska chmurowego, aby uczynić ją jeszcze bardziej skuteczną i elastyczną. Trwa również proces rozdzielenia spółek CA Auto Bank i Stellantis, który koncentruje się na kwestiach związanych z infrastrukturą, siecią i uwierzytelnianiem klientów.

Również w sferze RPA (Robotic Process Automation), ścieżka automatyzacji procesów w świecie CA Auto Bank jest kontynuowana i rozszerzana, potwierdzając strategiczny plan automatyzacji powtarzalnych czynności w wielu obszarach operacyjnych, umożliwiając w ten sposób optymalizację samych procesów i realokację zasobów biznesowych do działań o większej wartości dodanej.

## System kontroli wewnętrznej

Aby zapewnić wiarygodne i ostrożnościowe zarządzanie, Grupa CA Auto Bank łączy rentowność działań ze świadomym podejmowaniem ryzyka i postępowaniem biznesowym opartym na kryteriach uczciwości.

W związku z tym Grupa wprowadziła system kontroli wewnętrznej mający na celu ciągłe wykrywanie, monitorowanie pomiar i ograniczanie ryzyka związanego z wykonywaniem jej działalności, który przewiduje zaangażowanie organów korporacyjnych, funkcji kontrolnych, Rady nadzorczej, firmy audytorskiej, kierownictwa najwyższego szczebla i całego personelu

Ogólny nadzór nad kontrolą wewnętrzną Grupy jest zapewniany centralnie przez funkcje Internal Audit, Risk & Permanent Control, Compliance, Supervisory Relations & Data Protection [Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Stałej Kontroli, Zgodności, Relacji Nadzorczych i Ochrony Danych]. Funkcje te - niezależne od siebie pod względem organizacyjnym - działają na poziomie Spółki i Grupy. Aby zagwarantować autonomię i niezależność funkcji kontrolnych drugiego poziomu, przewiduje się, że odpowiedni menedżerowie będą podlegać nie tylko Pełnomocnemu Członkowi zarządu i Dyrektorowi generalnemu Grupy CA Auto Bank, ale także odpowiednim szefom funkcji kontrolnych spółki dominującej Credit Agricole Personal Finance & Mobility. Zgodnie z zasadą niezależności, funkcja audytu wewnętrznego [Internal Audit] podlega bezpośrednio Zarządowi spółki.

Z operacyjnego punktu widzenia istnieją trzy rodzaje mechanizmów kontroli:

- **Mechanizmy kontroli pierwszego poziomu**, mające na celu zapewnienie prawidłowego przebiegu codziennych operacji i poszczególnych transakcji i przeprowadzane przez struktury operacyjne lub włączone do procedur informatycznych;
- **Mechanizmy kontroli drugiego poziomu**, których celem jest zapewnienie prawidłowego zdefiniowania i wdrożenia procesu zarządzania ryzykiem, zgodności wszystkich procesów biznesowych i działań z zasadami ryzyka Grupy oraz aktualnymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi. Kontrole drugiego poziomu są powierzane strukturom innym niż operacyjne, w szczególności funkcjom „Risk & Permanent Control” e “Compliance, Supervisory Relations & Data Prot. [Ryzyko i stała kontrola” oraz „Zgodność, relacje nadzorcze i ochrona danych”;

- Mechanizmy kontroli trzeciego poziomu, przeprowadzane przez funkcję Internal Audit [audytu wewnętrznego], w celu zidentyfikowania anomalii, naruszeń procedur i przepisów oraz oceny funkcjonalności całego systemu kontroli wewnętrznej.

## Funkcje kontroli

### INTERNAL AUDIT [AUDYT WEWNĘTRZNY]

Funkcja audytu wewnętrznego jest odpowiedzialna za kontrolę trzeciego poziomu, cenia – w oparciu o roczny plan kontroli podlegający zatwierdzeniu przez Zarząd – oraz weryfikuje adekwatność systemu kontroli wewnętrznej i przedstawia Zarządowi oraz kierownictwu profesjonalną i bezstronną opinię co do skuteczności kontroli wewnętrznej.

Kierownik Działu Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za:

- przygotowanie rocznego planu audytu na podstawie okresowej oceny ryzyka, obejmującego zakres audytu w cyklu pięcioletnim;
- koordynowanie działań audytowych;
- składanie Zarządowi, Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, Komitetowi Kontroli Wewnętrznej i Radzie nadzorczej okresowych sprawozdań z wyników i postępów w realizacji planu audytu oraz działań podjętych w następstwie wydanych zaleceń;
- przeprowadzanie, co najmniej raz w roku, audytu wewnętrznego procesu ICAAP i ILAAP pod kątem prawidłowości jego przebiegu i adekwatności do wymogów regulacyjnych oraz okresowego przeglądu procesu indywidualnej oceny ryzyka.

Proces audytu obejmuje coroczne mapowanie ryzyka na poziomie poszczególnych spółek, przy użyciu wspólnej metodologii wydanej przez spółkę dominującą. Monitorowanie wyników działań audytorskich w poszczególnych spółkach obejmuje kwartalne raportowanie do organów nadzorczych - takich jak Zarząd, Rada nadzorcza i komitety - które obejmuje:

- postępy w realizacji planu audytu i wyjaśnienie wszelkich odchyleń;
- podsumowanie sprawozdań z audytu opublikowanych w kwartale sprawozdawczym, w których odnotowano ogólną ocenę „słabą” lub „krytyczną”;
- status wdrożenia wydanych zaleceń i powiązanych planów działania.

### RISK AND PERMANENT CONTROL [RYZYO I STAŁA KONTROLA]

Misją tej funkcji jest mapowanie i pomiar ryzyka, a także nadzorowanie procesów zarządzania ryzykiem, w tym bezpośrednio zarządzanie stałymi kontrolami drugiego poziomu.

Główne cele Kontroli Ryzyka i Kontroli Stałej (R&PC) to:

- określenie wytycznych grupowych dotyczących zarządzania ryzykiem i stałych kontroli;

- zapewnienie i promowanie kultury ryzyka na wszystkich poziomach organizacyjnych;
- zidentyfikować wszystkie rodzaje ryzyka, z wyłączeniem ryzyka Compliance (dla którego istnieje specjalna funkcja kontroli);
- monitorowanie ekspozycji grupy na różne rodzaje ryzyka (RAF);
- zarządzanie, we współpracy z innymi funkcjami zaangażowanymi w proces, ICAAP, ILAAP i Contingency Funding Plan;
- zapewnienie przepływu informacji związanych z zarządzaniem ryzykiem do innych funkcji korporacyjnych, organów korporacyjnych, kierownictwa wyższego szczebla;
- współpraca z innymi Funkcjami Kontrolnymi Banku (Compliance, Supervisory Relations & Data Protection e Internal Audit), w celu zapewnienia stałego monitorowania obejmującego pełny zakres kontroli wewnętrznej;
- wydawanie niezależnych opinii na temat odpowiednich transakcji;
- koordynowanie Strategią Ryzyka Grupy, wydawanie opinii i weryfikacja jej wdrożenia.

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

Funkcja R&PC jest reprezentowana w każdej spółce grupy przez własną lokalną osobę referencyjną.

Nadzór nad spółkami grupy jest zapewniony poprzez poniższe działania:

- dostarczenie wytycznych grupy dotyczących zarządzania ryzykiem i kontroli drugiego poziomu;
- monitorowanie skuteczności lokalnych planów kontroli i lokalnego profilu ryzyka (RAF);
- nadzorowanie rocznego budżetu i jego zgodności z Risk Appetite Grupy.

Wyniki kontroli drugiego poziomu przeprowadzanych przez dział Risk & Permanent Control [Ryzyka i Stałej Kontroli] są przedstawiane kwartalnie podczas Internal Control Report [Komitetu Kontroli Wewnętrznej] (ICC) i raportowane corocznie w Raporcie Kontroli Wewnętrznej (ICR).

Profil ryzyka banku jest przedstawiany w ramach Group Internal Risk Committee [Wewnętrznego Komitetu Ryzyka Grupy (GIRC)].

## COMPLIANCE, SUPERVISORY RELATIONS AND DATA PROTECTION

Zgodność z przepisami, relacje nadzorcze i ochrona danych (CSR&DP) to funkcja kontrolna drugiego poziomu, która wykonuje swoje działania zgodnie z zasadami niezależności, autorytatywności, autonomii i adekwatności zasobów i obejmuje następujące obszary kompetencji:

- **Compliance**, z zadaniem ochrona przed ryzykiem braku zgodności, tj. ryzykiem poniesienia sankcji sądowych lub administracyjnych, strat finansowych lub utraty reputacji w wyniku naruszenia obowiązkowych lub autoregulacyjnych zasad. Nadzór ten, oprócz tego, że ma na celu uniknięcie ryzyka nałożenia na Bank sankcji za niewłaściwe przestrzeganie obowiązujących go zasad, ma również i przede wszystkim na celu zapewnienie ich przestrzegania (zgodnie z wytycznymi autoregulacji zawartymi w kodeksie postępowania) w interesie jego klientów. Ma na celu ochronę przed najważniejszym ryzykiem utraty reputacji, i ochronę najcenniejszego zasobu, jakim jest zaufanie;
- **Supervisory Relations**, z zadaniem zarządzania relacjami z włoskimi i ponadnarodowymi organami nadzorczymi poprzez okresowe spotkania i raportowanie różnych inicjatyw i projektów Grupy, dostarczanie i/lub koordynowanie gromadzenia wymaganych informacji oraz koordynowanie relacji z lokalnymi organami nadzorczymi poprzez monitorowanie i raportowanie kontroli oraz wszelkich wymaganych planów działania;
- **Data Protection**, z zadaniem zapewnienia odpowiedniej ochrony danych osobowych wszystkich zaangażowanych stron, określenie ról i obowiązków w zakresie właściwego zarządzania danymi zgodnie z konkretnymi potrzebami i specyfiką firmy.

Kierownik funkcji jest również odpowiedzialny za działania przeciwdziałania praniu pieniędzy i wykonuje funkcje Whistleblowing, Antitrust Compliance Manager e Group Data Protection Officer; ponadto, jest odpowiedzialny za zgłaszanie podejrzanych transakcji i jest członkiem organu nadzoru spółki.

CSR&DP identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez coroczne mapowanie i monitorowanie takiego ryzyka na podstawie planu działań i kontroli, który obejmuje:

- kontrole w celu weryfikacji skuteczności istniejących procesów i procedur, zgodności z lokalnymi przepisami i polityką Grupy. W szczególności kontrole dzielą się na dwa główne rodzaje: kontrole stałe mające na celu generowanie i bieżącą ocenę wskaźników ryzyka (KRI) oraz tworzenie danych reprezentatywnych dla potencjalnych zachowań niezgodnych z przepisami, a także kontrole przeprowadzane w odniesieniu do wyników Zakresu Zgodności, tj. rocznego mapowania ryzyka. Kontrole te są przeprowadzane poprzez „weryfikację” obszaru podlegającego regulacji, dla którego można zdefiniować i nakreślić konkretne punkty kontrolne na podstawie analiz i wywiadów przeprowadzonych przez Local Compliance Officer [lokalnego inspektora ds. zgodności], i mogą obejmować kontrole dokumentów dotyczące zdarzeń o nadzwyczajnym charakterze lub analizy próbek danych.
- działania mające na celu identyfikację i zaplanowanie zaangażowania funkcji w każdy projekt, działanie lub inicjatywę, zarówno nową, jak i już realizowaną;
- szkolenia mające na celu rozwój i rozpowszechnianie zintegrowanej i szerokiej kultury ryzyka wśród wszystkich pracowników i współpracowników.

Wyniki kontroli są odpowiednio dokumentowane i udostępniane kierownikom analizowanych obszarów w celu określenia, w razie potrzeby, planów działania mających na celu wzmocnienie kontroli ryzyka braku zgodności, na które narażona jest firma. Wyniki kontroli są również konsolidowane na poziomie Spółki dominującej i okresowo przedkładane Zarządowi i odpowiednim komitetom działającym w ramach zarządu, a także Radzie nadzorczej w celu dokonania odpowiednich ocen i podjęcia właściwych decyzji.

CA Auto Bank, jako jednostka dominująca, koordynuje dostosowanie metodologii przeprowadzania kontroli dla wszystkich jednostek Grupy (oddziałów i spółek zależnych), zatwierdza odpowiednie plany działań i kontroli oraz nadzoruje ich wdrażanie.

Zakres działań funkcji CSR&DP obejmuje spółkę dominującą oraz, na poziomie koordynacji i nadzoru, spółki i oddziały grupy (zarówno we Włoszech, jak i za granicą), w tym spółki grupy Drivalia.

## Komitety działające w ramach zarządu

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

Risk and Audit Committee (RAC) wspiera Zarząd w kwestiach ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej oraz w ocenie prawidłowego stosowania zasad rachunkowości przy sporządzaniu rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W szczególności jest on odpowiedzialny za wszystkie działania niezbędne dla Zarządu do prawidłowego i skutecznego określenia ram apetytu na ryzyko („RAF”) i zasad zarządzania ryzykiem.

Komitet ten został ustanowiony przez Zarząd zgodnie z przepisami nadzoru bankowego dotyczącymi ładu korporacyjnego (okólnik Banku Włoch nr 285 i dalsze aktualizacje zgodnie z wytycznymi EBA w zakresie ładu wewnętrznego).

### **NOMINATION COMMITTEE**

Nomination Committee pełni swoje funkcje zgodnie z obowiązującymi przepisami, wspierając Zarząd (oraz, w razie potrzeby i możliwości, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) w procesie powoływania członków zarządu i Komitetów zarządu, w procesie przydzielania stanowisk i ocenie Zarządu jako całości w przypadku niektórych kluczowych stanowisk kierowniczych wyższego szczebla, zgodnie z wymogami przepisów.

## REMUNERATION COMMITTEE [KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ]

Komitet ds. Wynagrodzeń doradza i przedstawia Zarządowi propozycje dotyczące praktyk i polityk w zakresie wynagrodzeń i premiowania w Grupie CA Auto Bank. Jest to komitet doradczy powołany przez Zarząd zgodnie z przepisami nadzoru bankowego dotyczącymi ładu korporacyjnego (okólnik Banku Włoch nr 285 i dalsze aktualizacje zgodnie z wytycznymi EBA w sprawie prawidłowej polityki wynagrodzeń).

## Pozostałe komitety zaangażowane w system kontroli wewnętrznej

W celu uzupełnienia i wzmocnienia systemu Kontroli Wewnętrznej, Bank powołał następujące komitety, oprócz funkcji kontrolnych i komitetów wewnątrz Zarządu.

### INTERNAL CONTROL COMMITTEE [KOMITET KONTROLI WEWNĘTRZNEJ]

Internal Control Committee (ICC) jest komitetem bez uprawnień decyzyjnych, którego celem jest umożliwienie wymiany istotnych informacji na temat spraw dotyczących systemu kontroli wewnętrznej i Akcjonariusza, a także wspieranie (również poprzez monitorowanie głównych wyników działań kontroli wewnętrznej) Pełnomocnego członka zarządu, Rady nadzorczej oraz Risk and Audit Committee [Komitetu Ryzyka i Audytu] w realizacji przyznanym im zadań w zakresie kontroli wewnętrznej.

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

Group Internal Risk Committee (GIRC) jest komitetem bez uprawnień decyzyjnych, odpowiedzialnym za skuteczny nadzór i kontrolę wszystkich rodzajów ryzyka, weryfikując zarządzanie nimi zgodnie z poziomem apetytu na ryzyko określonym przez Zarząd CA Auto Bank.

Komitet spotyka się również w przypadku potencjalnego kryzysu płynności mającego wpływ na rynek lub Spółkę (awaryjny plan finansowania) i nadzoruje działania naprawcze wraz z Komitetem Comitato Asset & Liabilities Management (ALM).

Komitet spotyka się również w przypadku konieczności uruchomienia procedur ciągłości działania.

### ORGAN NADZORU

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

Organ nadzoru:

- zbiera się co najmniej raz na kwartał lub na żądanie i składa okresowe sprawozdania do Pełnomocnego Członka Zarządu i Dyrektora Generalnego, Zarządu i Rady nadzorczej;
- przeprowadza okresowe kontrole rzeczywistej zdolności Modelu do zapobiegania popełnianiu przestępstw źródłowych, zwykle z pomocą funkcji Compliance di CA Auto Bank, dell'Internal Audit, della Funzione Risk & Permanent Control korzystając ze wsparcia innych funkcji wewnętrznych, w zależności od potrzeb.

## Proces raportowania finansowego

Niniejsza sekcja opisuje „główne cechy istniejących systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej”, zgodnie z art. 123-bis ust. 2 lit. b) ujednoliconej ustawy o finansach.

Członkowie zarządu CA Auto Bank S.p.A. są odpowiedzialni za utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z kryteriami określonymi w „Internal Control - Integrated Framework” wydanym przez COSO („Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission”).

System Kontroli w zakresie wewnętrznej sprawozdawczości korporacyjnej to proces, który obejmując różne funkcje korporacyjne, zapewnia wiarygodność informacji finansowych, rzetelność dokumentów księgowych oraz zgodność z przepisami.

Nadzór nad rachunkowością i sprawozdawczością finansową sprawowany jest przez Chief Financial Officer Grupy i opiera się na:

- adekwatności procesów i procedur wykorzystywanych do przygotowywania korporacyjnych dokumentów księgowych i wszelkiej innej komunikacji o charakterze finansowym;
- monitorowaniu architektury i aplikacji informatycznych, w szczególności w odniesieniu do zarządzania procesami przygotowania i pracami rozwojowymi nad systemami narzędziowymi w ramach sprawozdawczości finansowej;
- kompletności i spójności informacji ujawnianych na rynku.

W 2012 roku Spółka wdrożyła kompletną analizę systemu kontroli wewnętrznej, związaną ze sporządzaniem sprawozdawczości finansowej (ICFR czyli „Internal Control over Financial Reporting”), w celu zagwarantowania wiarygodności informacji finansowej i sporządzania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Z biegiem lat kluczowe procesy związane z jednostkowymi i skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi zostały włączone do ICFR, a kontrole zostały zdefiniowane i ocenione w celu zapewnienia, że powiązane ryzyka są odpowiednio uwzględnione w celu ograniczenia możliwości wystąpienia znaczących nieprawidłowości w sprawozdawczości finansowej.

Obecnie matryca kontroli ryzyka składa się z 6 makroprocesów, w sumie 138 kontroli, z których 24 odnoszą się konkretnie do skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

## CORPORATE GOVERNANCE

Grupa CA Auto Bank posiada zestaw zasad i procedur, które określają obowiązki organów korporacyjnych w celu zapewnienia solidnego i ostrożnego zarządzania poprzez połączenie rentowności działalności ze świadomym podejmowaniem ryzyka i właściwym postępowaniem operacyjnym.

System kontroli wewnętrznej ma na celu ciągłe wykrywanie, mierzenie i ograniczanie ryzyka związanego z prowadzeniem działalności, przy zaangażowaniu organów korporacyjnych, funkcji kontrolnych i komitetów, Rady Nadzorczej, niezależnych audytorów, kierownictwa wyższego szczebla i wszystkich pracowników.

## Pozostałe informacje

### Główne ryzyka i niepewności

Określone ryzyka, które mogą skutkować zaciągnięciem zobowiązań przez Spółkę, są oceniane przy ustalaniu odpowiednich rezerw i są wymienione w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego, wraz z istotnymi zobowiązaniami warunkowymi. Poniżej odniesiono się do tych czynników ryzyka i niepewności, które są zasadniczo związane z kontekstem gospodarczym, regulacyjnym i rynkowym i które mogą mieć wpływ na wyniki Spółki.

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

Działalność Grupy jest w przeważającym stopniu powiązana z wynikami sektora motoryzacyjnego, który w przeszłości podlegał okresowej cykliczności; biorąc pod uwagę, że trudno jest przewidzieć zakres i czas trwania różnych cykli gospodarczych, wszelkie zdarzenia makroekonomiczne (takie jak znaczne pogorszenie koniunktury na głównych rynkach, wypłacalność kontrahentów, zmienność rynków finansowych i stóp procentowych) mogą mieć wpływ na perspektywy i wyniki finansowe.

Kontekst geopolityczny, charakteryzujący się przede wszystkim konfliktem rosyjsko-ukraińskim, co do którego mieliśmy nadzieję na szybki powrót do pokoju, pogorszył się wraz z wybuchem i kontynuacją sporu izraelsko-palestyńskiego, który wpłynął na cykl gospodarczy w tym roku i, przy braku końca działań wojennych w najbliższym czasie, będzie nadal wpływać na 2025 r., przy skromnych stopach wzrostu PKB i wciąż wysokich stopach inflacji.

Te najnowsze ustalenia nie powinny prowadzić nas do niepotrzebnego pesymizmu, lecz wzmocnić naszą determinację do działania bardziej niż kiedykolwiek w interesie naszych klientów i społeczeństwa jako całości.

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

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

## Różnorodność, równość szans i prawa człowieka

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

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

Dla Grupy CA Auto Bank Kodeks Postępowania (zwany dalej „Kodeksem”) jest ważnym narzędziem mającym na celu zapewnienie środowiska pracy, które promuje najwyższe etyczne standardy postępowania w biznesie. W rzeczywistości Kodeks zawiera specjalną sekcję dotyczącą kwestii społecznych i środowiskowych, zawierającą wytyczne dotyczące zapobiegania i potępienia dyskryminacji, zachowania różnorodności i równości płci oraz wspierania walki z molestowaniem i niepożądanym zachowaniem. Ponadto, dwie zasady zawarte w tym dokumencie są specjalnie poświęcone zapewnieniu wdrożenia strategii ochrony środowiska i wsparcia społeczności.

System integralności CA Auto Banku stanowi zatem podstawę ładu korporacyjnego Grupy i obejmuje krytyczne ramy zasad, polityk i procedur. System informowania o nieprawidłowościach [whistleblowing] umożliwia zgłaszanie naruszeń Kodeksu oraz wszelkich innych zasad, przepisów ustawowych i wykonawczych (wydanych zarówno na szczeblu krajowym, jak i unijnym) mających zastosowanie do spółek Grupy (tj. spółek zależnych i oddziałów). W rzeczywistości, zgodnie z postanowieniami okólnika Banca d'Italia nr 285, system ten umożliwia pracownikom zgłaszanie działań lub faktów, które mogą stanowić naruszenie zasad banku.

Kodeks postępowania Grupy CA Auto Bank formalizuje i jasno określa zaangażowanie wszystkich spółek Grupy w rozpatrywanie zgłoszeń od pracowników, tak aby były one analizowane z należytą starannością i odpowiednio badane. Personel wyznaczony jako odpowiedzialny za analizę takich zgłoszeń najpierw ocenia zarzuty dotyczące naruszenia Kodeksu lub innych obowiązujących przepisów. Ponadto musi również zwracać należytą uwagę na wszelkie inne spostrzeżenia lub zgłoszenia problemów przez pracowników, ponieważ stanowią one okoliczności, wymagające badania. Wreszcie, analiza może zostać przeprowadzona przez wykwalifikowany personel lub ekspertów w danej dziedzinie, jeśli zostanie to uznane za konieczne. W przypadku wykrycia i stwierdzenia niezgodnego z prawem postępowania podejmowane są niezbędne i odpowiednie działania naprawcze, niezależnie od szczebla lub pozycji hierarchicznej zaangażowanego personelu. Wszystkie badane sprawy są monitorowane aż do ostatecznego rozwiązania.

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

Stosowanie wszelkich środków odwetowych nie jest dozwolone ani tolerowane: Grupa CA Auto Bank wyraźnie zabrania każdemu członkowi firmy jakichkolwiek dyskryminujących działań lub postaw wobec osób, które zgłosiły lub współpracowały podczas dochodzenia. Każdy, kto zaangażuje się w działania odwetowe wobec takich osób, będzie podlegał postępowaniu dyscyplinarnemu, do zwolnienia włącznie. W rzeczywistości, podstawowe zasady określające postępowanie Grupy zabraniają jakiejkolwiek formy degradacji, zwolnienia, zawieszenia, gróźb, nękania, zmuszania do określonych działań lub zastraszania jakiegokolwiek pracownika w wyniku zgłoszenia, w dobrej wierze, nieetycznego zachowania lub w wyniku udziału w dochodzeniu dotyczącym faktów lub działań sprzecznych z Kodeksem.

Grupa CA Auto Bank popiera 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 ciągu roku nie odnotowano żadnych przypadków dyskryminacji.

Grupa strukturalnie stosuje politykę wynagrodzeń ukierunkowaną na równość szans i niedyskryminację (zarówno w odniesieniu do stałych, jak i zmiennych składników).



## Bezpieczeństwo, ochrona danych osobowych i niezawodność usług

### Data protection and cyber security [Ochrona danych i cyberbezpieczeństwo]

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

Zgodnie z wymogami unijnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych nr 2016/679 („RODO”), ład korporacyjny zapewnia istnienie:

- rozporządzenia określającego model organizacyjny, opisującego role i obowiązki oraz przypisującego każdemu pracownikowi określoną rolę w obszarze ochrony danych osobowych w celu wzmocnienia i zapewnienia właściwego zarządzania danymi osobowymi zgodnie z konkretnymi potrzebami i specyfiką firmy;
- solidnego systemu polityk i procedur:
- polityki grupy mającej na celu zilustrowanie ogólnych zasad, obowiązków i głównych procesów w zakresie ochrony i przetwarzania danych osobowych, których CA Auto Bank S.p.A. i jego spółki zależne muszą przestrzegać w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu zgodności z przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych, a także z uwzględnieniem odpowiednich przepisów lokalnych. Co do zasady, celem jest zapewnienie, że zasada ochrony danych jest zawsze brana pod uwagę na wczesnym etapie rozwoju zgodnie z zasadami prywatności w fazie projektowania i domyślnej ochrony danych (privacy by design and by default);
- Szczególną uwagę zwraca się na kwestię zarządzania naruszeniem ochrony danych osobowych w celu zapobiegania, utrudniania lub unikania wystąpienia naruszenia ochrony danych osobowych, określając działania, role i obowiązki w zakresie właściwego, szybkiego i skutecznego zarządzania;

Podobną uwagę przywiązuje się również do kwestii przechowywania danych („data retention”), która jest regulowana na poziomie grupy przez Group Data Retention Policy [Grupową Politykę Przechowywania Danych]. Niniejsza polityka, oprócz udostępnienia podmiotom Grupy CA Auto Bank metodologii i najlepszych praktyk przydatnych do określania okresów przechowywania danych, wymaga przestrzegania następujących zasad: data retention każdej osoby, której dane dotyczą, musi być uzasadnione na podstawie świadczonej usługi; należy zagwarantować zasadę rozliczalności, która polega na przyjęciu odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych w celu zapewnienia i wykazania, że przetwarzanie danych osobowych jest zgodne z zasadami ustanowionymi w RODO; należy również zagwarantować zasadę minimalizacji, co przekłada się na konieczność połączenia tej zasady z potrzebą ochrony prawa banku w granicach praw osoby, której dane dotyczą;

Należy podkreślić następujące najważniejsze punkty:

- Biorąc pod uwagę rozporządzenie w sprawie publicznego rejestru stanowisk (RPO), Grupa CA Auto Bank zaktualizowała swoje informacje na temat przetwarzania danych osobowych, zwracając szczególną uwagę na nowe przepisy, które się pojawiły;

- W świetle standardowych klauzul umownych (w skrócie SCC) opracowanych przez Komisję Europejską, CA Auto Bank zaktualizował posiadane informacje, weryfikując i mapując wszystkie transfery danych osobowych dostawców, którzy świadczą usługi obejmujące przetwarzanie (przechowywanie, dostęp, przetwarzanie itp.) danych osobowych, w celu sprawdzenia, które z nich przetwarzają dane osobowe poza UE/EOG, żądając przyjęcia zabezpieczeń przewidzianych w przepisach odniesienia w celu uniknięcia sytuacji niezgodności;
- Wdrożono specjalny plan szkoleń w celu rozpowszechniania, poprawy i zwiększenia świadomości pracowników w zakresie ochrony danych. Ułatwia to zrozumienie tych kwestii i umożliwia pracownikom włączenie kluczowych aspektów do codziennej rutyny. Szkolenie i świadomość to dwie ściśle powiązane ze sobą zasadnicze koncepcje: jeśli ludzie nie są świadomi tego, co przetwarzają, nie są również świadomi konsekwencji i odpowiedzialności, które mogą wynikać z nieprawidłowego przetwarzania danych. W 2024 r. przyjęto podejście polegające na zapewnieniu konkretnych i zróżnicowanych szkoleń: kursu skierowanego do wszystkich pracowników, zawierającego ogólne pojęcia dotyczące ochrony danych; kursu skierowanego do wszystkich spółek zależnych Grupy CA Auto Bank, poświęconego wskazówkom dotyczącym prawidłowego korzystania z rejestru przetwarzania (narzędzie RODO). Ponadto wdrożono specjalne działania mające na celu podniesienie świadomości na temat przetwarzania danych związanych z zarządzaniem oszustwami i procesem geolokalizacji, zgodnie z postanowieniami Wytycznych 01/2020 w sprawie przetwarzania danych osobowych w kontekście pojazdów połączonych i aplikacji związanych z mobilnością, przyjętych w dniu 9 marca 2021 r. przez dall'European Data Protection Board (EDPB) [Europejską Radę Ochrony Danych] (EROD);
- narzędzia do dyspozycji zainteresowanych osób w celu zapewnienia im możliwości korzystania z przysługujących im praw.

Na koniec należy zauważyć, że wdrożenie platformy (GDPR Tool) we wszystkich oddziałach i spółkach zależnych Grupy CA Auto Bank jest konsolidowane w celu bardziej uporządkowanego zarządzania procesami danych. Platforma ta, używana już we Włoszech, ma na celu wzmocnienie i zautomatyzowanie procesów ochrony danych w oparciu o cztery filary, odpowiednio poświęcone: rejestrowi operacji przetwarzania, ocenie skutków dla ochrony danych (DPIA), naruszeniom danych i kontrolom. Celem jest posiadanie jednego narzędzia do przechowywania, zarządzania i kontroli w zakresie ochrony danych zgodnie ze wspólnymi i jednolitymi wytycznymi i kryteriami oceny (takimi jak między innymi naruszenie danych, kontrole) dla całej Grupy CA Auto Bank.

Ponadto, w celu rozpowszechnienia i poszerzenia zainteresowania kwestiami ochrony danych oraz ograniczenia ryzyka związanego z poufnością, integralnością, dostępnością i identyfikowalnością danych, CA Auto Bank opracował, wdrożył i zaktualizował solidny system polityk i procedur bezpieczeństwa IT. Zasady te, są aktualizowane na bieżąco w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, w tym z najnowszą ustawą DORA (Digital Operational Resilience Act) i NIS2 (Network and Information Security); są zatem kluczowym elementem strategii bezpieczeństwa firmy. System obejmuje ogólną politykę, która definiuje ogólne ramy bezpieczeństwa, oraz szereg szczegółowych polityk dedykowanych określonym domenom, w tym:

- projektowanie architektury ICT;
- utrzymanie systemów teleinformatycznych;
- monitorowanie bezpieczeństwa;
- odporność operacyjna;
- zarządzanie relacjami z dostawcami ICT;

- bezpieczeństwo usług płatności internetowych;
- zarządzanie informacjami;
- zarządzanie dostępem logicznym;
- zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
- korzystanie z poczty elektronicznej i Internetu.

Regularnie przeprowadzane są dogłębne analizy nowych zagrożeń, z zastosowaniem najlepszych praktyk branżowych w celu ograniczenia wykrytego ryzyka. W związku z tym firma podjęła kroki w celu zwiększenia świadomości pracowników w tych kwestiach poprzez konkretne działania szkoleniowe w zakresie bezpieczeństwa komputerowego. Ponadto CA Auto Bank wykorzystuje narzędzia Threat Intelligence do monitorowania cyberzagrożeń w sieci, również w związku z rosnącymi zagrożeniami wykrytymi w badaniach międzynarodowych analityków bezpieczeństwa.

W odniesieniu do pracy zdalnej skonsolidowano związane z nią środki bezpieczeństwa, nie tylko na poziomie technicznym, ale także na poziomie świadomości pracowników.

Grupa CA Auto Bank nie otrzymała żadnych skarg dotyczących utraty danych, ponieważ nie miało to miejsca; otrzymała jednak skargi dotyczące błędów ręcznych, które zostały niezwłocznie naprawione.

Ponadto w 2024 r. odnotowano wzrost liczby alertów bezpieczeństwa i, ogólnie rzecz biorąc, cyberzagrożeń, z którymi szybko sobie poradzono bez większego wpływu cyberataków na grupę.

W celu identyfikacji i zapobiegania naruszeniom wewnętrznych i sektorowych procedur i zasad, architektura systemu informatycznego i kontroli wewnętrznej jest stale ulepszana.

## Informacje dot. wydatkowania funduszy publicznych

Przepisy dotyczące przejrzystości wydatkowania środków publicznych zostały wprowadzone w art. 1 ust. 125-129 ustawy nr 124/2017 w brzmieniu, które powodowało liczne problemy z interpretacją i stosowaniem.

Obawy wyrażone przez stowarzyszenia branżowe (w tym Assonime) zostały w dużej mierze rozwiązane przez art. 35 dekretu z mocą ustawy nr 34/2019 (Decreto Crescita), który wyjaśnia ważne kwestie w celu uproszczenia i usprawnienia dyscypliny.

Ustawa przewiduje obowiązek publikowania w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego - oraz w ewentualnej skonsolidowanej informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego, jeżeli została sporządzona - kwot i informacji dotyczących „dotacji, subwencji, świadczeń, wkładów lub pomocy, w gotówce lub w naturze, niemających charakteru powszechnego, bez wynagrodzenia lub rekompensaty, otrzymanych od organów administracji publicznej i innych określonych podmiotów” (zwanym dalej w skrócie „funduszami publicznymi”).

Niedopełnienie obowiązków pociąga za sobą sankcję administracyjną w wysokości 1% otrzymanych kwot, przy czym minimalna kwota wynosi 2 000 euro, oraz sankcję dodatkową polegającą na dopełnieniu obowiązku publikacji. Jeżeli sprawca nie wywiąże się z obowiązku publikacji i zapłaty grzywny w ciągu 90 dni od otrzymania powiadomienia, będzie on zobowiązany do zwrotu otrzymanych kwot w całości na rzecz pożyczkodawców.

Należy zauważyć, że Bank nie otrzymał żadnego wsparcia z funduszy publicznych w 2024 roku.

Ponadto należy wskazać, że od sierpnia 2017 r. w ramach Dyrekcji Generalnej ds. Wspierania Przedsiębiorczości Ministerstwa Rozwoju Gospodarczego działa Krajowy Rejestr Pomocy Publicznej, w którym pomoc publiczna i pomoc de minimis dla wszystkich przedsiębiorstw muszą być publikowane przez podmioty udzielające takiej pomocy lub zarządzające nią.

## Nowe wymogi ESMA

Za rok 2024 Grupa podlega obowiązkowi przekazywania informacji o statusie i stopniu narażenia Grupy na przepisy GloBE (zastosowanie MSR 12).

OECD ustanowiła nowe międzynarodowe przepisy podatkowe, które mają na celu objęcie dużych międzynarodowych grup dodatkowym opodatkowaniem, gdy efektywna stawka podatkowa (ETR) jurysdykcji, w której mają siedzibę, jest niższa niż 15%. Celem tych przepisów jest zwalczanie konkurencji między krajami w oparciu o stawki podatkowe. Przepisy te będą musiały zostać transponowane przez poszczególne państwa członkowskie.

## Raport na temat ładu korporacyjnego i aspektów własnościowych

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

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

## Działania w zakresie zarządzania i koordynacji

CA Auto Bank S.p.A., spółka jednoosobowa, podlega zarządzaniu i koordynacji przez CA Personal Finance & Mobility S.A. zgodnie z art. 2497 bis kodeksu cywilnego.

Podsumowanie kluczowych danych z ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego (zamkniętego 31 grudnia 2023 r.) podmiotu zarządzającego i koordynującego (Crédit Agricole Consumer Finance S.A.) zostało załączone do Informacji uzupełniającej do Sprawozdania finansowego.

Spółki bezpośrednio i pośrednio kontrolowane przez CA Auto Bank S.p.A. podlegają zarządzaniu i koordynacji przez CA Auto Bank S.p.A., który pełni funkcję Jednostki Dominującej i jako taki określa i wskazuje ogólne wytyczne strategiczne i operacyjne Grupy, w interesie jej stabilności, opracowując ogólne polityki Grupy, odnoszące się na przykład do zarządzania zasobami ludzkimi, zrównoważonego rozwoju działalności, zarządzania finansami i kredytami, zapobiegania ryzyku, jego ograniczania i zarządzania nim oraz komunikacji ze stakeholder.

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

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

## Dywidendy i wypłaty z rezerw

W 2024 r. nie wypłacono żadnych dywidend.

## Pozostałe informacje

W Niemczech kontrola podatkowa w odniesieniu do niemieckiej spółki zależnej (lata 2017, 2018 i 2019 przed jej przekształceniem w oddział CA Auto Bank S.p.a) zakończyła się zawiadomieniem o wymiarze podatku z dnia 15.03.2024 r. na kwotę około 12 mln euro podatku i 800.000 euro odsetek w związku z: i) korektami cen transferowych, ii) potrąceniami dokonanymi przez ówczesną niemiecką spółkę z tytułu opłat faktoringowych.

Złożono odwołanie od tego zawiadomienia o naliczeniu podatku i jednocześnie złożono wnioski o zawieszenie egzekucji; wniosek został rozpatrzony pozytywnie przez niemieckie organy podatkowe w maju.

Ponieważ była to korekta cen transferowych, wynikająca z odrzucenia przez niemiecki organ podatkowy treści jednostronnej interpretacji (ruling unilaterale) podpisanej przez CA Auto Bank z włoskimi organami podatkowymi w sprawie marży skarbowej pobieranej od spółek zależnych z tytułu udzielonych im pożyczek, Bank i niemiecka spółka zależna (obecnie oddział) przygotowały i złożyły (zarówno we Włoszech, jak i w Niemczech) wniosek o zastosowanie procedury MAP - Mutual Agreement Procedure (procedury wzajemnego porozumienia) w celu zdefiniowania tego podwójnego opodatkowania gospodarczego.

W związku z tym nie ma potrzeby ustanowienia żadnej rezerwy w związku ze zbliżającym się wszczęciem opisanej powyżej procedury.

W odniesieniu do postępowania z kontroli podatkowej z dnia 29 września 2022 r., w którym Guardia di Finanza zakwestionowała spółce CA Auto Bank S.p.A., brak rozliczenia podatku VAT na fakturach zwolnionych wystawionych przez dealerów, w odniesieniu do niektórych prowizji pośrednictwa finansowego w ramach kampanii promocyjnych, zostało ono zakończone.

Zawarcie umowy nastąpiło po podpisaniu dwóch umów z organem podatkowym, pierwszej we wrześniu 2023 r. za lata 2017, 2018 i 2019 oraz drugiej w maju 2024 r. za rok 2016.

W związku z tym nie ma już ryzyka podatkowego w tym przypadku.

## Pozostałe zgłoszenia obowiązkowe

Sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego jest zgodne z wytycznymi dotyczącymi sporządzania bankowych sprawozdań finansowych wydanymi przez Banca d'Italia:

- a) Spółka nie prowadziła żadnych istotnych prac badawczo-rozwojowych w ciągu roku;
- b) CA Auto Bank S.p.A. nie posiadał ani nie nabył i/lub nie zbył akcji lub udziałów spółek dominujących w ciągu roku obrotowego.

Szczegółowe informacje w odniesieniu do poszczególnych krajów zagranicznych, w których Grupa prowadzi działalność, są publikowane, zgodnie z art. 89 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV), w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dostępnym pod adresem <https://www.ca-autobank.com/>.

## Istotne zdarzenia mające miejsce po zakończeniu roku obrotowego

Zgodnie ze specjalnymi przepisami wydanymi przez Banca d'Italia, istotne zdarzenia, które miały miejsce po zakończeniu roku obrotowego, zostały przedstawione w Informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego, część A, sekcja 3.

## Transakcje wewnątrz grupy oraz ze spółkami powiązanymi

W odniesieniu do transakcji przeprowadzanych z podmiotami powiązanymi, w tym transakcji wewnątrzgrupowych, należy zauważyć, że nie kwalifikują się one jako nietypowe lub niecodzienne, ponieważ są one częścią standardowej działalności spółek Grupy. Transakcje te są regulowane warunkami rynkowymi, z uwzględnieniem charakterystyki dostarczanych towarów i usług.

Relacje pomiędzy CA Auto Bank S.p.A. a jego spółkami zależnymi zasadniczo opierają się na wsparciu finansowym udzielanym przez Spółkę spółkom zależnym.

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

Turyń, 27 lutego 2025 r.

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

**CA AUTO BANK S.P.A. – SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
I INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA**

## SPRAWOZDANIE FINANSOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024

## Bilans

| Pozycje aktywów (wartości w jednostkach euro)                            | 31/12/2024            | 31/12/2023            |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                   | 1.133.516.205         | 1.315.340.093         |
| 20. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 43.964.806            | 87.157.158            |
| (a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                              | 43.964.806            | 87.157.158            |
| 40. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu             | 23.194.623.696        | 21.293.623.047        |
| (a) Należności od banków                                                 | 483.837.780           | 317.686.898           |
| (b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                | 22.710.785.916        | 20.975.936.149        |
| 50. Instrumenty pochodne zabezpieczające                                 | 81.649.426            | 237.759.890           |
| 60. Korekta wartości aktywów finansowych objętych zabezpieczeniem (+/-)  | 30.795.249            | (135.353.333)         |
| 70. Udziały                                                              | 613.621.782           | 435.462.507           |
| 80. Działania materialne                                                 | 151.586.141           | 183.224.772           |
| 90. Wartości niematerialne i prawne                                      | 105.654.799           | 68.034.200            |
| w tym:                                                                   |                       |                       |
| - wartość firmy                                                          | 26.310.410            | -                     |
| 100. Aktywa podatkowe                                                    | 157.248.531           | 132.119.788           |
| (a) bieżące                                                              | 69.965.010            | 46.147.620            |
| (b) odroczone                                                            | 87.283.521            | 85.972.168            |
| 120. Pozostałe aktywa                                                    | 425.934.744           | 724.235.673           |
| <b>Razem aktywa</b>                                                      | <b>25.938.595.379</b> | <b>24.341.603.795</b> |

| Pozycje pasywów i kapitał własny (wartości w euro)                 | 31/12/2024            | 31/12/2023            |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 10. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 21.947.724.985        | 20.822.578.501        |
| (a) Zobowiązania wobec banków                                      | 10.865.393.266        | 11.005.943.886        |
| b) Zobowiązania wobec klientów                                     | 5.160.060.315         | 3.543.097.288         |
| (c) Papiery wartościowe w obrocie                                  | 5.922.271.404         | 6.273.537.328         |
| 20. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                  | 43.072.248            | 86.557.977            |
| 40. Instrumenty pochodne zabezpieczające                           | 114.208.765           | 129.502.472           |
| 60. Zobowiązania podatkowe                                         | 109.991.339           | 145.439.599           |
| (a) bieżące                                                        | 15.644.046            | 51.805.925            |
| (b) odroczone                                                      | 94.347.293            | 93.633.674            |
| 80. Pozostałe zobowiązania                                         | 475.257.577           | 599.321.309           |
| 90. Odprawy dla pracowników                                        | 3.056.593             | 3.119.204             |
| 100. Rezerwy na ryzyko i odpisy                                    | 56.587.506            | 55.701.398            |
| (a) udzielone zobowiązania i gwarancje                             | 380.056               | 44.078                |
| (b) świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania                  | 28.311.604            | 24.224.020            |
| c) pozostałe rezerwy na ryzyko i koszty                            | 27.895.846            | 31.433.300            |
| 110. Rezerwy z aktualizacji wyceny                                 | (7.355.404)           | (7.823.272)           |
| 130. Instrumenty kapitałowe                                        | 599.985.440           | -                     |
| 140. Kapitał rezerwowy                                             | 1.583.939.093         | 1.226.143.314         |
| 150. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej       | 192.745.851           | 192.745.851           |
| 160. Kapitał akcyjny                                               | 700.000.000           | 700.000.000           |
| 180. Zysk (strata) netto za rok obrotowy (+/-)                     | 119.381.386           | 388.317.443           |
| <b>Razem pasywa i kapitał własny</b>                               | <b>25.938.595.379</b> | <b>24.341.603.795</b> |

## Rachunek zysków i strat

| Pozycje (wartości w jednostkach euro) |                                                                                 | 31/12/2024           | 31/12/2023          |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| 10.                                   | Przychody odsetkowe i zrównane z nimi                                           | 1.563.842.741        | 1.462.457.026       |
|                                       | w tym: przychody odsetkowe obliczane metodą faktycznej stopy procentowej        | 1.115.253.947        | 1.204.855.549       |
| 20.                                   | Koszty odsetek i zrównane z nimi                                                | (1.201.525.444)      | (1.064.526.857)     |
| <b>30.</b>                            | <b>Marża odsetkowa</b>                                                          | <b>362.317.297</b>   | <b>397.930.169</b>  |
| 40.                                   | Przychody z tytułu prowizji i opłat                                             | 96.849.552           | 109.711.026         |
| 50.                                   | Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                | (14.505.059)         | (15.800.772)        |
| <b>60.</b>                            | <b>Opłaty i prowizje netto</b>                                                  | <b>82.344.493</b>    | <b>93.910.254</b>   |
| 80.                                   | Wynik z działalności handlowej netto                                            | 906.531              | 1.373.099           |
| 90.                                   | Wynik netto z działalności zabezpieczającej                                     | (6.487.715)          | (16.675.360)        |
| 100.                                  | Zyski (straty) ze zbycia lub odkupienia:                                        | (138.256)            | (1.500.289)         |
|                                       | (a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                    | (138.256)            | (1.500.289)         |
| <b>120.</b>                           | <b>Marża pośrednictwa</b>                                                       | <b>438.942.350</b>   | <b>475.037.873</b>  |
| 130.                                  | Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym       | (103.785.062)        | (83.149.655)        |
|                                       | (a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                    | (103.785.062)        | (83.149.655)        |
| <b>150.</b>                           | <b>Zysk netto z działalności finansowej</b>                                     | <b>335.157.288</b>   | <b>391.888.219</b>  |
| 160.                                  | Koszty administracyjne:                                                         | (204.573.456)        | (186.830.065)       |
|                                       | (a) koszty pracownicze                                                          | (128.615.443)        | (101.017.983)       |
|                                       | (b) pozostałe koszty administracyjne                                            | (75.958.013)         | (85.812.082)        |
| 170.                                  | Rezerwy netto na ryzyka i obciążenia                                            | (60.734)             | 4.648.591           |
|                                       | (a) udzielone zobowiązania i gwarancje                                          | (336.063)            | (15.693)            |
|                                       | b) pozostałe rezerwy netto                                                      | 275.329              | 4.664.284           |
| 180.                                  | Korekty wartości netto/odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych | (5.079.356)          | (3.749.593)         |
| 190.                                  | Korekty wartości netto/odpisy aktualizujące wartości niematerialne i prawne     | (14.488.058)         | (14.866.141)        |
| 200.                                  | Pozostałe przychody/koszty operacyjne                                           | 37.291.548           | 186.015.140         |
| <b>210.</b>                           | <b>Koszty operacyjne</b>                                                        | <b>(186.910.056)</b> | <b>(14.782.068)</b> |
| 220.                                  | Zyski (straty) z udziałów kapitałowych                                          | -                    | 123.483.786         |
| <b>260.</b>                           | <b>Zysk (strata) z bieżącej działalności przed opodatkowaniem</b>               | <b>148.247.232</b>   | <b>500.589.937</b>  |
| 270.                                  | Podatek dochodowy za rok od bieżącej działalności                               | (28.865.846)         | (112.272.494)       |
| <b>280.</b>                           | <b>Zysk (strata) z bieżącej działalności po opodatkowaniu</b>                   | <b>119.381.386</b>   | <b>388.317.443</b>  |
| <b>300.</b>                           | <b>Zysk (strata) za rok obrotowy</b>                                            | <b>119.381.386</b>   | <b>388.317.443</b>  |

## Zestawienie całkowitej rentowności

|                                                                                                        | 31/12/2024  | 31/12/2023  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 10. Zysk (strata) za rok obrotowy                                                                      | 119.381.386 | 388.317.443 |
| <i>Pozostałe składniki przychodów netto nieprzeniesione do rachunku zysków i strat</i>                 | (402.631)   | 138.661     |
| 70. Programy określonych świadczeń                                                                     | (402.631)   | 138.661     |
| <i>Pozostałe składniki przychodów netto po opodatkowaniu z odniesieniem na rachunek zysków i strat</i> | 870.500     | 318.141     |
| 110. Różnice kursowe                                                                                   | 870.500     | 318.141     |
| 170. Razem pozostałe składniki dochodu po opodatkowaniu                                                | 467.868     | 456.801     |
| 180. Całkowita rentowność (pozycja 10+170)                                                             | 119.849.254 | 388.774.244 |

## Zestawienie zmian w kapitale własnym na dzień 31/12/2024

Wyrażone w EURO

|                               | Saldo na dzień 31/12/23 | Zmiana bilansu otwarcia | Saldo na dzień 01/01/24 | Alokacja zysku z poprzedniego roku |                           | Zmiany w roku obrotowym           |                       |             |                       |                               |                                     |                                      | Ogólna rentowność za rok 31/12/24 | Kapitał własny na dzień 31/12/24 |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
|                               |                         |                         |                         | Kapitał rezerwowy                  | Dywidendy i inne alokacje | Zmiany stanu kapitału rezerwowego | Transakcje kapitałowe |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   |                                  |
|                               |                         |                         |                         |                                    |                           |                                   | Nowe emisje akcji     | Odkup akcji | Zaliczki na dywidendy | Wypłata nadzwyczajna dywidend | Zmiany w instrumentach kapitałowych | Instrumenty pochodne na akcje własne |                                   |                                  |
| Kapitał                       | 700.000.000             |                         | 700.000.000             |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   | 700.000.000                      |
| (a) akcje zwykłe              | 700.000.000             |                         | 700.000.000             |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   | 700.000.000                      |
| (a) pozostałe akcje           |                         |                         | -                       |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   |                                  |
| Agio emisyjne akcji           | 192.745.851             |                         | 192.745.851             |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   | 192.745.851                      |
| Kapitał rezerwowy:            |                         |                         | -                       |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   |                                  |
| (a) zatrzymane zyski          | 859.107.334             |                         | 859.107.334             | 388.317.443                        |                           | (30.521.663)                      |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   | 1.216.903.114                    |
| (b) pozostałe                 | 367.035.979             |                         | 367.035.979             |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   | 367.035.979                      |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | (7.823.272)             |                         | (7.823.272)             |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      | 467.868                           | (7.355.404)                      |
| Instrumenty kapitałowe        |                         |                         | -                       |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               | 599.985.440                         |                                      |                                   | 599.985.440                      |
| Zaliczki na poczet dywidendy  | -                       |                         | -                       |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   | -                                |
| Akcje własne                  |                         |                         | -                       |                                    |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      |                                   |                                  |
| Zysk/(strata) za rok obrotowy | 388.317.443             |                         | 388.317.443             | (388.317.443)                      |                           |                                   |                       |             |                       |                               |                                     |                                      | 119.381.386                       | 119.381.386                      |
| Kapitał własny                | 2.499.383.335           |                         | 2.499.383.335           | -                                  |                           | (30.521.663)                      | - - -                 |             |                       |                               | 599.985.440                         |                                      | 119.849.254                       | 3.188.696.366                    |

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

Wyrażone w EURO

Wyrażone w EURO

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

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

## METODA BEZPOŚREDNIA

| A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA                                                                                          | 31/12/2024             | 31/12/2023             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>1. Zarządzanie</b>                                                                                              | <b>480.309.281</b>     | <b>1.304.989.902</b>   |
| - otrzymane przychody z tytułu odsetek (+)                                                                         | 1.811.644.377          | 2.218.924.230          |
| - zapłacone koszty odsetek (-)                                                                                     | (1.210.779.447)        | (895.229.859)          |
| - dywidendy i podobne przychody (+)                                                                                | -                      | -                      |
| - prowizje netto (+/-)                                                                                             | 81.998.430             | 91.435.382             |
| - koszty osobowe (-)                                                                                               | (135.581.856)          | (107.102.714)          |
| - pozostałe koszty (-)                                                                                             | (126.567.828)          | (137.487.293)          |
| - pozostałe przychody (+)                                                                                          | 88.807.893             | 239.063.449            |
| - podatki i opłaty publicznoprawne (-)                                                                             | (29.212.288)           | (104.613.294)          |
| - koszty/przychody związane z grupami aktywów przeznaczonych do sprzedaży i po odliczeniu skutku podatkowego (+/-) | -                      | -                      |
| <b>2. Przepływy pieniężne z tytułu zwiększenia/zmniejszenia aktywów finansowych</b>                                | <b>(1.870.767.086)</b> | <b>(1.276.884.765)</b> |
| - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                                                          | 43.192.353             | 26.212.487             |
| - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody                                    | -                      | -                      |
| - aktywa finansowe waluty wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                                  | (2.343.709.957)        | (1.429.102.923)        |
| - pozostałe aktywa                                                                                                 | 429.750.518            | 126.005.671            |
| <b>3. Przepływy pieniężne z tytułu zwiększenia/zmniejszenia zobowiązań finansowych</b>                             | <b>878.328.028</b>     | <b>46.515.902</b>      |
| - zobowiązania finansowe waluty wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                            | 1.127.021.462          | 272.459.326            |
| - zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                                                    | (43.485.729)           | (26.496.365)           |
| - zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej                                                             | -                      | -                      |
| - pozostałe zobowiązania                                                                                           | (205.207.705)          | (199.447.059)          |
| <b>Środki pieniężne netto wygenerowane/wykorzystane w działalności operacyjnej</b>                                 | <b>(512.129.777)</b>   | <b>74.621.039</b>      |
| <b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>                                                                                 | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| <b>1. Przepływy pieniężne generowane przez</b>                                                                     | <b>25.834.381</b>      | <b>187.162.547</b>     |
| - zbycie akcji                                                                                                     | -                      | 176.496.279            |
| - dywidendy z inwestycji kapitałowych                                                                              | -                      | -                      |
| - zbycie aktywów rzeczowych                                                                                        | 25.834.381             | 10.666.268             |
| - zbycie wartości niematerialnych i prawnych                                                                       | -                      | -                      |
| - zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa                                                                    | -                      | -                      |
| <b>2. Przepływy pieniężne wykorzystane na</b>                                                                      | <b>(295.513.930)</b>   | <b>(301.059.642)</b>   |
| - zakupy akcji                                                                                                     | (178.167.608)          | (150.000.000)          |
| - zakup aktywów rzeczowych                                                                                         | (73.548.023)           | (137.728.031)          |
| - zakup wartości niematerialnych i prawnych                                                                        | (25.565.171)           | (13.331.612)           |
| - zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa                                                                     | (18.233.128)           | -                      |
| <b>Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności inwestycyjnej</b>                                     | <b>(269.679.549)</b>   | <b>(113.897.095)</b>   |
| <b>C. DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z FINANSOWANIEM</b>                                                                       | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| - emisje/zakupy akcji własnych                                                                                     | -                      | -                      |
| - emisje/zakup instrumentów kapitałowych                                                                           | 599.985.440            | -                      |

|                                                                      |               |                 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| - wypłata dywidendy i inne cele                                      | -             | (1.100.000.000) |
| Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane z działalności finansowej | 599.985.440   | (1.100.000.000) |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE WYGENEROWANE/(WYKORZYSTANE) W CIĄGU ROKU            | (181.823.888) | (1.139.276.057) |

|                                                                 |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>UZGODNIENIE</b>                                              | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu           | 1.315.340.093     | 2.454.616.150     |
| Całkowita płynność netto wygenerowana/wykorzystana w ciągu roku | (181.823.888)     | (1.139.276.057)   |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu             | 1.133.516.205     | 1.315.340.093     |

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

| (jednostki euro)                                                      | 31/12/2023     | Przepływy pieniężne         | Połączenia jednostek gospodarczych / utrata kontroli nad spółkami | Zmiana wartości godziwej | Więcej | 31/12/2024 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------|------------|
| <b>Odmiany niepieniężne.</b>                                          |                |                             |                                                                   |                          |        |            |
| Zobowiązania z działalności finansowej (pozycje pasywów 10 - 20 - 40) | 21.038.638.950 | (2.347.357.850) - 3.589.471 | 1.277.401.330                                                     | 22.105.005.998           |        |            |

W odniesieniu do ujawnień wymaganych przez paragraf 44 B MSR 7, należy zauważyć, że zmiany w zobowiązaniach wynikających z działalności finansowej wyniosły +878,38 mln (wygenerowane środki pieniężne), z czego +1,13 mld dotyczyło przepływów pieniężnych, - 43,49 mln dotyczyło zmian wartości godziwej, a -205 mln dotyczyło innych zmian.

## **INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

## Część A – Polityka rachunkowości

### A.1 - Informacje ogólne

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2024 r. zostało sporządzone na podstawie art. 2433-bis i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) [International Accounting Standards Board (IASB)] oraz związanymi z nimi interpretacjami Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF) [International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC)], zatwierdzonymi przez Komisję Europejską na mocy rozporządzenia Unii Europejskiej nr 1606 z dnia 19 lipca 2002 r. i wdrożonymi we Włoszech rozporządzeniem z mocą ustawy nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r., i obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2024

Banca d'Italia, w odniesieniu do sprawozdań finansowych banków, ustanowił w okólniku nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., wraz z późniejszymi aktualizacjami, formaty sprawozdań finansowych i informacji uzupełniających do sprawozdań finansowych wykorzystywanych do sporządzania tych sprawozdań finansowych. W dniu 17 listopada 2022 r. wydano ósmą aktualizację tego samego okólnika w celu uwzględnienia nowego międzynarodowego standardu rachunkowości MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”, który zastąpił istniejący standard rachunkowości dotyczący umów ubezpieczeniowych MSSF 4 z dniem 1 stycznia 2023 r. - oraz wynikających z tego zmian wprowadzonych w innych międzynarodowych standardach rachunkowości, w tym MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”. Zmiany dotyczą głównie skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków, które stoją na czele grup prowadzących głównie działalność bankową, a także banków, które mają udziały w skonsolidowanych księgowo zakładach ubezpieczeń i które nie stoją na czele grup.

Przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania wzięto również pod uwagę komunikat ESMA z dnia 29 października 2021 r. „Europejskie wspólne priorytety w zakresie egzekwowania przepisów w odniesieniu do rocznych sprawozdań finansowych za 2021 r.” [“European common enforcement priorities for 2021 annual financial reports”]. Główne priorytety wdrożeniowe dotyczą:

- spójność między ujawnieniami w sprawozdaniach finansowych MSSF a niefinansowymi informacjami związanymi z klimatem, uwzględnienie ryzyka klimatycznego, ujawnienie wszelkich istotnych osądów i oszacowanie niepewności co do ryzyka klimatycznego, jasna ocena stanu faktycznego;
- większej przejrzystości w zakresie pomiarów oczekiwanych strat kredytowych (ECL), w szczególności w związku ze znaczącymi zmianami ryzyka kredytowego, informacjami prognozowymi, zmianami w odpisach na straty, ekspozycją na ryzyko kredytowe i gwarancje oraz skutkami ryzyka związanego z klimatem w zakresie pomiarów ECL.

#### Sekcja 2 - Ogólne zasady sporządzania sprawozdań finansowych

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

Sprawozdanie finansowe i noty uzupełniającej do sprawozdania finansowego przedstawiają, oprócz kwot za okres sprawozdawczy, odpowiednie dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

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

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

- Sprawozdanie z całkowitych dochodów.

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

- Zestawienie zmian w kapitale własnym.

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

- Rachunek przepływów pieniężnych.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych zostało sporządzone metodą bezpośrednią.

- Jednostki rozliczeniowe.

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

- W przypadku oddziałów zagranicznych, które sporządzają sprawozdania finansowe w walutach innych niż euro, aktywa i pasywa są przeliczane po kursie wymiany z dnia sprawozdawczego, natomiast przychody i koszty są przeliczane po średnim kursie wymiany za dany okres. Przeliczenie danych księgowych polskiego oddziału, które odbywa się co miesiąc, skutkuje ujęciem różnic kursowych wynikających z przeliczenia pozycji przychodów i kosztów po średnim kursie wymiany oraz przeliczenia aktywów i zobowiązań po kursie wymiany z dnia sprawozdawczego. Różnice kursowe od aktywów są ujmowane jako rezerwy w Bilansie i przenoszone do Rachunku zysków i strat tylko w roku, w którym nastąpiła utrata kontroli. Kursy walutowe zastosowane do przeliczenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r. przedstawiono poniżej:

|                    | Kurs dzienny<br>31/12/2024 | Kurs średni<br>31/12/2024 | Kurs dzienny<br>31/12/2023 | Kurs średni<br>31/12/2023 |
|--------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| złoty polski (PLN) | 4,275                      | 4,305                     | 4,340                      | 4,544                     |

- Kontynuowanie działalności gospodarczej i spójność prezentacji sprawozdania finansowego.

W odniesieniu do założenia kontynuacji działalności gospodarczej, który stanowi podstawę sporządzenia sprawozdania finansowego, zakłada się kontynuację działalności Spółki w przewidywalnej przyszłości. Co za tym idzie sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności, zgodnie z memoriałową zasadą rozpoznawania oraz ciągłości zasad rachunkowości.

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

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

## RYZYO I NIEPEWNOŚĆ ZWIĄZANE ZE STOSOWANIEM OSZACOWAŃ

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

W szczególności przyjęto procesy szacowania w celu wsparcia wartości bilansowej niektórych z najważniejszych pozycji wyceny ujętych w Sprawozdaniu Finansowym na dzień 31 grudnia 2024 r., zgodnie z wymogami wyżej wymienionych standardów rachunkowości i przepisów. Takie oszacowania dotyczyły zasadniczo możliwości przyszłego odzyskania raportowanych wartości księgowych zgodnie z obowiązującymi zasadami oraz w oparciu o założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Szacunki i założenia są regularnie weryfikowane i okresowo aktualizowane. W przypadku różnych trendów w rozważanych elementach, rzeczywiste wartości mogą różnić się od pierwotnych szacunków i wymagać konsekwentnej korekty: w takich okolicznościach zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym występują lub w kolejnych okresach.

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

- ocena rzetelności wartości firmy;
- odzyskiwalność wartości należności i, ogólnie, innych aktywów finansowych, a w konsekwencji ustalenie ewentualnej utraty wartości;
- ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych na potrzeby ich ujmowania, a także ujawniania w sprawozdaniach finansowych; w szczególności stosowania modeli wyceny do ujmowania wartości godziwej instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach;
- kwantyfikacja rezerw osobowych oraz rezerw na ryzyko i obciążenia;
- możliwość odzyskania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

## Rozdział 3 - Zdarzenia po dacie sprawozdania finansowego

W dniu 13 stycznia 2025 r. dokonano wpłaty na poczet ewentualnego przyszłego podwyższenia kapitału spółki zależnej Drivalia S.p.A. w wysokości 175 milionów euro.

Podkreśla się, że Bank uważnie monitoruje rozwój możliwych kwestii i skutków gospodarczych związanych z konfliktami między Rosją a Ukrainą, a także na Bliskim Wschodzie. Zgodnie z dostępnymi informacjami i przeprowadzonymi analizami, nie ma ekspozycji kredytowych wobec podmiotów związanych z Rosją, Ukrainą, Białorusią, Izraelem i Palestyną, a konflikt rosyjsko-ukraiński i związana z nim sytuacja geopolityczna nie mają na nie bezpośredniego wpływu. Wszystkie informacje dostępne na dzień 31 grudnia 2024 r. w odniesieniu do wszelkich pośrednich skutków zostały należycie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym spółki.

## Sekcja 4 - Pozostałe aspekty

### PUBLIKACJA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH W FORMACIE ELEKTRONICZNYM XHTML

Rozporządzenie 2013/50/UE - zmieniająca rozporządzenie 2004/109/WE (tzw. „rozporządzenie w sprawie przejrzystości”) - przewidywała, że od dnia 1 stycznia 2020 r. wszystkie roczne sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych miały być sporządzane w jednym formacie komunikacji elektronicznej (XHTML). W związku z trudnościami, jakie napotkały spółki w związku z pandemią Covid-19, rozporządzenie w sprawie przejrzystości została zmieniona poprzez nadanie państwom członkowskim uprawnień do odroczenia tego obowiązku, a na szczeblu krajowym, poprzez tzw. dekret Milleproroghe, skorzystano z tej opcji, przewidując, że rozporządzenie ESEF będzie miało zastosowanie do włoskich spółek „do sprawozdań finansowych dotyczących lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub później”. CA Auto Bank może skorzystać z wyłączenia przewidzianego w art. 8 rozporządzenia w sprawie przejrzystości, zgodnie z którym stosowanie tego szczegółowego rozporządzenia jest wyłączone w przypadku emitentów, „którzy emitują wyłącznie dłużne papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, których nominal jednostkowy wynosi co najmniej 100.000 EUR”. Z tego powodu sprawozdanie finansowe CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2024 r. nie zostanie opublikowane w formacie elektronicznym XHTML, ponieważ wystąpił przypadek opisany powyżej.

### TERMINY ZATWIERDZANIA ROCZNYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Projekt rocznego sprawozdania finansowego został zatwierdzony przez Radę Dyrektorów w dniu 27 lutego 2025 r. i zostanie przedłożony Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy do zatwierdzenia w przewidzianym prawem terminie.

### MIĘDZYKRAJOWE STANDARDY RACHUNKOWOŚCI ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ I OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2024 R.

Zgodnie z wymogami MSR 8, poniższa tabela przedstawia nowe międzynarodowe standardy rachunkowości i zmiany do standardów już obowiązujących, których stosowanie stało się obowiązkowe od roku obrotowego 2024.

| Rozporządzenie<br>WE w sprawie<br>homologacji | Data<br>publikacji. | Obowiązuje<br>od lat obr.<br>od. | Opis zasady/zmiany                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------|---------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2024/1317                                     | 16 maja 2024        | start<br>1 stycznia<br>2024      | <p><b>Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: Ujawnienia: Umowy finansowania dostawców.</b></p> <p>W dniu 25 maja 2023 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała zmiany do MSR 7 "Statement of Cash Flows i MSSF 7 „Financial Instruments, Disclosures: Supplier Finance Arrangements”.</p> <p>Zmiany wprowadzają nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu poprawy przejrzystości, a tym samym użyteczności informacji przekazywanych przez jednostki na temat umów finansowania z dostawcami. Zmiany te dotyczą prezentacji zobowiązań i powiązanych przepływów pieniężnych wynikających z umów finansowych, jak również ujawnień wymaganych dla takich umów. Celem jest pomoc użytkownikom sprawozdań finansowych w zrozumieniu wpływu tych umów na zobowiązania handlowe, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.</p> <p>Zmiany doprecyzowują charakterystykę umów finansowania. W umowach tych jeden lub więcej zewnętrznych pożyczkodawców spłaca kwoty, które jednostka jest winna swoim dostawcom. Jednostka zgadza się rozliczyć takie kwoty z pożyczkodawcami zgodnie z warunkami umów, w tym samym dniu lub po tym samym dniu, w którym pożyczkodawcy zewnętrzni płacą dostawcom jednostki. W rezultacie umowy finansowania zapewniają jednostce wydłużone terminy płatności, a dostawcom jednostki płatności z wyprzedzeniem w stosunku do pierwotnych terminów płatności.</p> <p>Do opisanie tych umów stosuje się różne terminy, takie jak supply chain finance, payables finance e reverse factoring [finansowanie łańcucha dostaw, finansowanie zobowiązań i faktoring odwrotny]. Umowy obejmujące gwarancje finansowe, w tym akredytywy wykorzystywane jako zabezpieczenie, nie są uważane za umowy finansowania dostawców. Podobnie, instrumenty wykorzystywane do rozliczania kwot bezpośrednio z dostawcą, np. karty kredytowe, nie są umowami finansowania dostawców.</p> <p>Zmiany wchodzi w życie w odniesieniu do lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 r. lub później.</p> |

---

|           |                   |                 |                                                                                                                                         |
|-----------|-------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2023/2579 | 21 listopada 2023 | 1 stycznia 2024 | <b>Zobowiązania z tytułu leasingu przy sprzedaży i leasingu zwrotnym (Lease Liability in a Sale and Leaseback) (Zmiany do MSSF 16).</b> |
|-----------|-------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

---

Rozporządzenie nr 2579/2023 z dnia 20 listopada 2023 r. zmienia MSSF 16 Leasing w odniesieniu do zmian dotyczących „Zobowiązań z tytułu leasingu w transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego”, opublikowanych przez RMSR w dniu 22 września 2022 r.

Wprowadzone ograniczone zmiany dotyczą księgowania transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego przez leasingobiorcę-sprzedawcę w przypadku płatności zmiennych oraz tego, czy przeniesienie składnika aktywów spełnia wymogi MSSF 15 do ujęcia jako sprzedaż składnika aktywów.

Zmiana została zainicjowana przez IFRS-IC, który znalazł lukę w zasadach ujmowania prawa do użytkowania (right of use) i zobowiązań leasingowych w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego ze zmiennymi opłatami leasingowymi. W szczególności odnosi się to do rat zmiennych, które nie zależą od indeksu lub stawki, np. rat opartych na procencie sprzedaży leasingobiorcy-sprzedawcy generowanej przez użytkowanie składnika aktywów.

Poprawki jasno stanowią, że:

- W momencie początkowego ujęcia leasingobiorca-sprzedawca uwzględnia również zmienne opłaty leasingowe, w tym te, które nie zależą od indeksu lub stopy, w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu zwrotnego;

- Po początkowym ujęciu leasingobiorca-sprzedawca stosuje ogólne wymogi MSSF 16 dotyczące późniejszej wyceny zobowiązań z tytułu leasingu, zapewniając, że nie ujmuje się zysków ani strat z tytułu zatrzymanej części prawa do użytkowania.

Leasingobiorca-sprzedawca może przyjąć różne podejścia w celu realizacji nowych przepisów.

W rzeczywistości, w odpowiedzi na informacje zwrotne otrzymane po opublikowaniu Exposure Draft, IASB zdecydowała się nie wprowadzać konkretnych wymogów dotyczących wyceny zobowiązania wynikającego z leasingu zwrotnego, pozostawiając poszczególnym jednostkom określenie polityki rachunkowości.

Zmiany obowiązkowo stosuje się od 1 stycznia 2024 r. z retrospektywnym zastosowaniem zgodnie z MSR 8 do transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego zawartych po dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, tj. 1 stycznia 2019 r.

Zmiany wprowadzone do standardu nie mają szczególnego znaczenia dla Spółki.

---

|           |                 |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2023/2822 | 20 grudnia 2023 | 1 stycznia 2024 | <p><b>Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowych i długoterminowych (Zmiany do MSR 1) oraz długoterminowe zobowiązania warunkowe (Zmiany do MSR 1).</b></p> <p>W grudniu 2023 r. opublikowano Rozporządzenie nr 2822 z dnia 19 grudnia 2023 r. wprowadzające pewne ograniczone zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Wyjaśnienia mają na celu promowanie spójności w stosowaniu MSR 1 przez spółki przy ustalaniu, czy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania i inne zobowiązania o niepewnym terminie rozliczenia powinny być klasyfikowane jako krótkoterminowe (wymagalne lub potencjalnie wymagalne w ciągu jednego roku) czy długoterminowe.</p> <p>W szczególności MSR 1 wymaga, aby spółka klasyfikowała zobowiązanie jako długoterminowe tylko wtedy, gdy może uniknąć uregulowania długu w ciągu najbliższych dwunastu miesięcy. Jednakże prawo jednostki do odroczenia spłaty zobowiązania może być uzależnione od spełnienia warunków określonych w umowie pożyczki (tzw. umowy pożyczki lub covenants). Zmiany do MSR 1 precyzują, że covenants, które mają być spełnione po dniu sprawozdawczym (np. covenant oparty na sytuacji finansowej jednostki sześć miesięcy po dniu sprawozdawczym) nie wpływają na klasyfikację zadłużenia jako krótkoterminowego lub długoterminowego na dzień sprawozdawczy.</p> <p>Z drugiej strony, spółka jest zobowiązana do ujawnienia w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego informacji na temat takich klauzul, które umożliwiają użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumienie ryzyka, że zobowiązania mogą stać się wymagalne w ciągu dwunastu miesięcy od dnia bilansowego.</p> <p>Ograniczone proponowane zmiany do MSR 1 nie są istotne dla Spółki.</p> |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

Standardy rachunkowości, zmiany i interpretacje MSSF i KIMSF zatwierdzone przez Unię Europejską, które nie zostały jeszcze obowiązkowo zastosowane i nie zostały wcześniej przyjęte przez bank na dzień 31 grudnia 2024 r.

| Standard/zmiana<br>Data publikacji.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Obowiązuje od<br>okresów obr.<br>rozpoczynających<br>się | Opis<br>standardu/zmiany |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|
| 2024/2862                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 13 listopada 2024                                        | 1 stycznia 2025          |
| <p><b>Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych. The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates: Lack of Exchangeability</b></p> <p>W dniu 15 sierpnia 2023 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR lub Rada) opublikowała dokument Lack of Exchangeability (Modifiche allo IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates. Zmiany do MSR 21 wyjaśniają, w jaki sposób jednostka powinna oceniać kurs wymiany waluty, która ma niską wymienialność lub nie ma jej wcale.</p> <p>Zmiany definiują walutę wymienialną wówczas, gdy wymiana odbywa się w ramach czasowych umożliwiających wymianę na inną walutę. Ponadto, jedna waluta jest definiowana jako niewymienialna na inną, gdy jednostka jest w stanie uzyskać jedynie nieznaczną ilość drugiej waluty.</p> <p>W takich scenariuszach jednostka musi oszacować kurs wymiany stosowany w zwykłych transakcjach między uczestnikami rynku w panujących warunkach gospodarczych.</p> <p>Gdy jednostka szacuje kurs wymiany, musi przedstawić informacje na temat tego, w jaki sposób kurs wymiany wpływa na jej wyniki działalności i sytuację finansową. Ponadto musi on zawierać informacje na temat: (i) niemożność wymiany jednej waluty na inną; (ii) zastosowanego kursu wymiany; (iii) procedury szacowania kursu wymiany; (iv) ryzyka, na które jest narażona, ponieważ waluta nie może być wymieniona na inną.</p> <p>Jeżeli waluta funkcjonalna jednostki działającej za granicą nie jest wymienialna na walutę prezentacji lub waluta prezentacji nie jest wymienialna na walutę funkcjonalną jednostki działającej za granicą, jednostka jest również zobowiązana do przedstawienia następujących informacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podmiot zagraniczny i typ kontroli,</li> <li>2) Podsumowanie informacji finansowych dotyczących podmiotów zagranicznych;</li> <li>3) Charakter i warunki wszelkich ustaleń umownych, które mogą wymagać od jednostki zapewnienia wsparcia finansowego dla podmiotów zagranicznych.</li> </ol> |                                                          |                          |

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

| Zasada/zmiana                                                            | Data wydania przez IASB. | Data pierwszego wprowadzenia. | Opis zasady/zmiany                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych | 9 kwietnia 2024          | 1 stycznia 2027               | <p><b>MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w spr. finansowych</b></p> <p>W dniu 9 kwietnia 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR lub Rada) opublikowała nowy standard rachunkowości MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”, który z dniem 1 stycznia 2027 r. zastąpi MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Nowy standard wprowadza nowe wymagania w celu poprawy raportowania wyników finansowych przedsiębiorstw i zapewnienia inwestorom lepszej podstawy do analizy i porównywania wyników różnych spółek.</p> <p>MSSF 18 wprowadza lepszą porównywalność rachunku zysków i strat, większą przejrzystość wyników definiowanych przez kierownictwo oraz bardziej użyteczne grupowanie informacji w sprawozdaniach finansowych.</p> <p>Nowy standard będzie miał zastosowanie do lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 r. lub później. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone.</p> |

|                                                                                       |              |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 19<br>Subsidiaries<br>without Public<br>Accountability:<br>Disclosures           | 9 maja 2024  | 1 stycznia 2027 | <p><b>IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures</b></p> <p>W dniu 9 maja 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR lub Rada) opublikowała nowy standard MSSF 19 "Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures", który umożliwia jednostkom zależnym stosowanie standardów MSSF z ograniczeniem wymogów dotyczących ujawnień.</p> <p>Proponowany nowy standard ma zastosowanie do jednostek zależnych niebędących spółkami publicznymi - spółek, które nie są instytucjami finansowymi ani nie są notowane na giełdzie - których jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami MSSF. MSSF 19 umożliwi jednostkom zależnym prowadzenie jednego zbioru zapisów księgowych i zapewnienie ograniczonych ujawnień, które spełniają potrzeby zarówno jednostki dominującej, jak i użytkowników jej sprawozdań finansowych.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Amendments to the<br>Classification and<br>Measurement of<br>Financial<br>Instruments | 30 maja 2024 | 1 stycznia 2026 | <p><b>Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 "Classification and Measurement of Financial Instruments"</b></p> <p>W dniu 30 maja 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) opublikowała zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: "Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments" (Amendments to IFRS 9 and IFRS 7).</p> <p>Zmiany wyjaśniają, że zobowiązanie finansowe wygasa w dniu rozliczenia i wprowadzają opcję usunięcia z bilansu zobowiązań finansowych rozliczanych za pośrednictwem elektronicznego systemu płatności przed dniem rozliczenia. Podmioty przyjmujące tę opcję muszą stosować ją do wszystkich rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem tego samego systemu płatności elektronicznych.</p> <p>Proponowane zmiany zawierają również wytyczne dotyczące sposobu, w jaki jednostka może ocenić, czy umowne przepływy pieniężne składnika aktywów finansowych są zgodne z podstawową umową pożyczki; poprawiają znaczenie terminu „bez regresu”; wyjaśniają cechy, które odróżniają instrumenty powiązane umową od innych rodzajów instrumentów; oraz wprowadzają dodatkowe ujawnienia dla instrumentów finansowych z cechami warunkowymi oraz dla instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych do wartości godziwej przez OCI.</p> <p>Zmiany będą miały zastosowanie do lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 r. lub później. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone tylko w związku ze zmianami cech warunkowych.</p> |

|                                                                                                                   |                  |                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Amendments to IFRS 9 and IFRS 7: Contracts Referencing Nature-dependent Electricity</b> .                      | 18 grudnia 2024  | 1 stycznia 2027                                                 | <b>Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 „ Contracts Referencing Nature-dependent Electricity”</b><br><br>IFRS Interpretations Committee (IFRS IC)) rozpatrzył wniosek dotyczący zastosowania MSSF 9 do umów fizycznej dostawy na zakup energii odnawialnej. W szczególności MSSF IC wziął pod uwagę kontrakty na zakup składnika aktywów niefinansowych, gdy składnik ten nie może być przechowywany i musi zostać zużyty lub sprzedany w krótkim czasie, zgodnie ze strukturą rynku, na którym jest kupowany i sprzedawany.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture" | 11 września 2014 | Odroczony do czasu zakończenia projektu RMSR dot. equity method | <b>Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 „Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture”.</b><br><br>Odnosi się do stwierdzonej niespójności między wymogami MSSF 10 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego i MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach w zakresie postępowania w przypadku utraty kontroli nad jednostką zależną, która została wniesiona do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia. MSSF 10 wymaga, aby wszelkie inwestycje posiadane przez jednostkę dominującą w byłej jednostce zależnej po utracie kontroli były wyceniane według wartości godziwej, a wszelkie wynikające z nich zyski lub straty były ujmowane w rachunku zysków i strat (pełne ujęcie zysku lub straty). MSR 28 wymaga, aby zyski i straty wynikające z transakcji pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem były ujmowane tylko do wysokości udziału przypadającego na pozostałych udziałowców jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia (ujmowanie częściowych zysków lub strat). |

|                                      |                  |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 14 Regulatory deferral accounts | 30 stycznia 2014 | 1 stycznia 2016 | <b>MSSF 14 Regulatory deferral accounts</b><br>RMSR opublikowała MSSF 14 Regulatory deferral accounts, który zezwala jedynie podmiotom stosującym MSSF po raz pierwszy na dalsze ujmowanie kwot związanych z działalnością o regulowanych stawkach zgodnie z wcześniej przyjętymi standardami rachunkowości. Ponieważ Spółka nie stosuje tej zasady po raz pierwszy, nie ma ona zastosowania.                                                                                                                                                                                                                      |
| Annual improvements - Volume 11      | lipiec 2024      | 1 stycznia 2026 | <b>RMSR opublikowała dokument Annual Improvements to IFRS Accounting Standards—Volume 11</b> , który zawiera wyjaśnienia uproszczenia, poprawki i zmiany do standardów rachunkowości MSSF ukierunkowane na poprawę ich spójności. Standardy rachunkowości, o których mowa to: IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards, IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures and its accompanying Guidance on implementing IFRS 7, IFRS 9 Financial Instruments, IFRS 10 Consolidated Financial Statements e IAS 7 Statement of Cash Flows. Zmiany będą stosowane od dnia 1 stycznia 2026 r. |

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

Niniejszy rozdział wyjaśnia zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki na dzień 31 grudnia 2024 r. Przyjęte zasady rachunkowości pozostały niezmienione w stosunku do zasad przyjętych do sporządzenia Sprawozdania Finansowego CA Auto Bank S.p.A. za rok 2023. Prezentacja przyjętych zasad rachunkowości jest dokonywana w odniesieniu do ujmowania, klasyfikacji, wyceny i usuwania z bilansu różnych pozycji aktywów i pasywów; jak również zasad rachunkowości dotyczących ujmowania kosztów i przychodów za dany okres.

## 1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

W pozycji tej ujmowane są: prawne środki płatnicze, w tym banknoty zagraniczne i waluty; rachunki bieżące i depozyty a vista w bankach centralnych, z wyjątkiem rezerw obowiązkowych; oraz należności a vista (rachunki bieżące i depozyty a vista) od banków.

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

Aktywa finansowe inne niż aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy i aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu są klasyfikowane do tej kategorii. Pozycja ta obejmuje w szczególności:

- a. aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, obejmujące głównie dłużne i kapitałowe papiery wartościowe oraz dodatnią wartość kontraktów pochodnych przeznaczonych do obrotu;
- b. aktywa finansowe, które muszą być wyceniane w wartości godziwej, reprezentowane przez aktywa finansowe, które nie spełniają wymogów wyceny według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody. Są to aktywa finansowe, których warunki umowne nie przewidują wyłącznie spłaty kapitału i odsetek odsetek od kwoty kapitału do zwrotu (tzw. test SPPI nie został spełniony) lub które nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego celem jest posiadanie aktywów w celu uzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model biznesowy „Hold to Collect”) lub którego cel jest osiągany zarówno poprzez uzyskanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (model biznesowy „Hold to Collect and Sell”);
- c. aktywa finansowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej, tj. aktywa finansowe zdefiniowane w ten sposób w momencie początkowego ujęcia oraz w przypadku, gdy istnieją ku temu warunki. W takim przypadku jednostka może nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy wtedy i tylko wtedy, gdy eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny.

W tej pozycji zostają wykazane:

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

Pozycja ta obejmuje również kontrakty pochodne, ujęte jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, które są wykazywane jako aktywa, jeśli wartość godziwa jest dodatnia i jako zobowiązania, jeśli wartość godziwa jest ujemna. Dodatnie i ujemne wartości bieżące wynikające z nierozliczonych transakcji z tym samym kontrahentem mogą być kompensowane tylko wtedy, gdy istnieje aktualny tytuł prawny do kompensowania kwot ujętych w księgach i zamierza się rozliczyć kompensowane pozycje w ujęciu netto. Instrumenty pochodne obejmują również te wbudowane w złożone kontrakty finansowe - w których umowa zasadnicza jest zobowiązaniem finansowym - które zostały oddzielnie ujęte, ponieważ:

- ich charakterystyka ekonomiczna i ryzyko nie są ściśle związane z cechami umowy bazowej;

- instrumenty wbudowane, nawet jeśli są odrębne, spełniają definicję instrumentu pochodnego;
- instrumenty hybrydowe, do których należą, nie są wyceniane w wartości godziwej, a związane z nimi zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Zgodnie z ogólnymi zasadami zawartymi w MSSF 9 dotyczącymi przeklasyfikowania aktywów finansowych (z wyjątkiem kapitałowych papierów wartościowych, w przypadku których przeklasyfikowanie nie jest dozwolone), przeklasyfikowanie do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolone, chyba że jednostka zmieni swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takich przypadkach, które zgodnie z oczekiwaniami będą bardzo rzadkie, aktywa finansowe mogą zostać przeklasyfikowane z kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do jednej z dwóch pozostałych kategorii zgodnie z MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy). Wartość przeniesienia jest wartością godziwą w momencie przeklasyfikowania, a skutki przeklasyfikowania działają prospektywnie od dnia przeklasyfikowania. W takim przypadku efektywna stopa procentowa przeklasyfikowanego składnika aktywów finansowych jest ustalana na podstawie jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania i data ta jest uznawana za datę początkowego ujęcia dla celów przypisania do różnych etapów ryzyka kredytowego (stage assignment) dla celów utraty wartości.

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

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

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

W celu ustalenia wartości godziwej kontraktów pochodnych notowanych na aktywnym rynku stosuje się ceny rynkowe obowiązujące na koniec okresu. W przypadku braku aktywnego rynku stosuje się metody szacowania i modele wyceny, które uwzględniają czynniki ryzyka związane z instrumentami i które opierają się na danych rynkowych, takich jak stopa procentowa. Udziałowe papiery wartościowe i instrumenty pochodne obejmujące udziałowe papiery wartościowe nienotowane na aktywnym rynku, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej zgodnie z powyższymi wytycznymi, są wykazywane według kosztu.

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

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

Na koniec roku i w trakcie roku nie istniały aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej, które miałyby wpływ na całkowite dochody.

### 4. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych przewidują w określonych terminach przepływy pieniężne składające się wyłącznie ze spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej podlegającej spłacie (tj. „spłata kwoty głównej”). 'Test SPPI' przeszedł pozytywnie).

W szczególności są one ujmowane w tej pozycji:

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

Do tej kategorii zaliczane są również należności operacyjne związane ze świadczeniem działalności i usług finansowych w rozumieniu ujednoliconej ustawy Prawo bankowe i ujednoliconej ustawy o finansach. (np. dystrybucja produktów finansowych i działalność usługowa). Zgodnie z ogólnymi zasadami zawartymi w MSSF 9 dotyczącymi przeklasyfikowania aktywów finansowych, przeklasyfikowanie do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolone, chyba że jednostka zmieni swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takich przypadkach, które zgodnie z oczekiwaniami będą bardzo rzadkie, aktywa finansowe mogą zostać przeklasyfikowane z kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu do jednej z dwóch pozostałych kategorii przewidzianych w MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy). Wartość przeniesienia jest wartością godziwą w momencie przeklasyfikowania, a skutki przeklasyfikowania działają prospektywnie od dnia przeklasyfikowania. Zyski lub straty wynikające z różnicy między zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a względną wartością godziwą są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku przeklasyfikowania do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na rachunek zysków i strat oraz w kapitale własnym, w odpowiedniej kapitale rezerwowym z wyceny, w przypadku przeklasyfikowania do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych następuje w dniu rozliczenia w przypadku dłużnych papierów wartościowych oraz w dniu wypłaty w przypadku pożyczek. W momencie początkowego ujęcia aktywa są ujmowane według wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji lub przychodów bezpośrednio związanych z samym instrumentem. W szczególności, jeśli chodzi o kredyty, data wypłaty zazwyczaj zbiega się z datą podpisania umowy. Jeśli taka zbieżność nie zachodzi, zobowiązanie do wypłaty środków zostaje podjęte w momencie podpisania umowy i kończy się w dniu wypłaty. Pożyczka jest ujmowana na podstawie jej wartości godziwej, która jest równa kwocie wypłaconej lub cenie subskrypcji, w tym kosztom/przychodom bezpośrednio związanym z daną pożyczką i możliwym do ustalenia na podstawie momentu zawarcia transakcji, nawet jeśli zostały one rozliczone w późniejszym terminie. Koszty, które mimo wyżej wymienionych cech są zwracane przez kontrahenta będącego dłużnikiem lub wchodzą w zakres zwykłych wewnętrznych kosztów administracyjnych, są wyłączone.

Po początkowym ujęciu, analizowane aktywa finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. W tym ujęciu składnik aktywów jest wykazywany w bilansie w kwocie równej jego wartości początkowej pomniejszonej o spłaty kapitału, powiększonej lub pomniejszonej o skumulowaną amortyzację (obliczoną przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, o której mowa powyżej) różnicy między tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności (zazwyczaj przypisywaną do kosztów/dochodów obciążających bezpośrednio dany składnik aktywów) i skorygowanej o wszelkie rezerwy na pokrycie strat. Efektywna stopa procentowa jest określana poprzez obliczenie stopy, która jest równa wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych składnika aktywów, w odniesieniu do kwoty głównej i odsetek, do kwoty wypłaconej, w tym kosztów/dochodów przypisanych do składnika aktywów finansowych.

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

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

- w momencie początkowego ujęcia, w kwocie równej oczekiwanej dwunastomiesięcznej stracie;
- w momencie późniejszej wyceny składnika aktywów, gdy ryzyko kredytowe nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do zmian kwoty korekt z tytułu oczekiwanych strat w ciągu kolejnych dwunastu miesięcy;
- w momencie późniejszej wyceny składnika aktywów, gdy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło w porównaniu do początkowego ujęcia, w związku z ujęciem korekt wartości z tytułu oczekiwanych strat w całym pozostałym umownym okresie życia składnika aktywów;
- w momencie późniejszej wyceny składnika aktywów, gdy - po wystąpieniu znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego w odniesieniu do początkowego ujęcia - „istotność” tego wzrostu przestała istnieć, w związku z korektą skumulowanych korekt wartości w celu uwzględnienia zmiany z oczekiwanej straty w całym rezydualnym okresie życia instrumentu („okresie życia”) na stratę w okresie dwunastu miesięcy.

Jeśli oprócz znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego istnieją również obiektywne dowody utraty wartości, kwota straty jest mierzona jako różnica między wartością bilansową składnika aktywów - sklasyfikowanego jako „z utratą wartości”, podobnie jak wszystkie inne relacje z tym samym kontrahentem - a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

Kwota straty, która ma zostać ujęta w rachunku zysków i strat, jest określana na podstawie zbiorczego procesu wyceny ustalanego dla jednorodnych kategorii, a zatem przypisywana analitycznie do każdej pozycji i uwzględnia informacje dotyczące przyszłości oraz możliwe alternatywne scenariusze naprawy. Aktywa z utratą wartości obejmują instrumenty finansowe, którym przypisano status zagrożonych, prawdopodobnych lub przeterminowanych/niewypłacalnych przez ponad 90 dni zgodnie z zasadami Banca d'Italia, zgodnymi z MSR/MSSF i europejskimi przepisami nadzorczymi. Oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniają oczekiwany czas zwrotu i zakładaną możliwą do uzyskania wartość wszelkich gwarancji. Pierwotna efektywna stopa procentowa każdego składnika aktywów pozostaje niezmienną w czasie, nawet jeśli nastąpiła restrukturyzacja relacji skutkująca zmianą stopy umownej i nawet jeśli relacja staje się w praktyce nieoprocentowana. Jeżeli przesłanki utraty wartości zostały usunięte w wyniku zdarzenia, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości, odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ujmuje się w rachunku zysków i strat. Odpis nie może przekroczyć zamortyzowanego kosztu, który instrument finansowy miałby w przypadku braku wcześniejszych korekt. Odwrócenie wartości związane z upływem czasu jest ujmowane w wyniku z tytułu odsetek. W niektórych przypadkach, w trakcie trwania analizowanych aktywów finansowych, a w szczególności należności, pierwotne warunki umowne podlegają późniejszym modyfikacjom zgodnie z wolą stron umowy.

Gdy w trakcie trwania instrumentu warunki umowy ulegają zmianie, konieczne jest ustalenie, czy pierwotny składnik aktywów powinien być nadal ujmowany w bilansie, czy też przeciwnie, pierwotny instrument powinien zostać wyłączony z bilansu, a w to miejsce powinien być ujęty nowy instrument finansowy. Ogólnie, zmiany aktywa finansowego powodują jego wyłączenie i ujęcie nowego aktywa, kiedy te zmiany mają charakter „zasadniczy”.

## KREDYTY/POŻYCZKI SEKURTYZOWANE

CA Auto Bank (w tym oddziały) uczestniczy w programach sekurytyzacji należności jako zbywający i jako subskrybent papierów wartościowych wynikających z takich transakcji. Rolę podmiotu obsługującego transakcje (Servicer) pełni Spółka, która otrzymuje wynagrodzenie od spółek celowych na warunkach rynkowych.

Transakcje sekurytyzacyjne polegają na cesji bez regresu portfela pożyczek na rzecz spółki celowej, która finansuje zakup pożyczek poprzez emisję papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (asset-backed securities), tj. papierów wartościowych, których spłata i przepływy odsetkowe zależą od przepływów pieniężnych generowanych przez portfel pożyczek.

Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (asset-backed securities) są podzielone na klasy według stopnia uprzywilejowania i ratingu: klasy o najwyższym stopniu uprzywilejowania (senior) są w większości programów wprowadzane na rynek i gwarantowane przez inwestorów; klasy o niższym stopniu uprzywilejowania (junior), których spłata jest podporządkowana spłacie klas senior, są gwarantowane przez CA Auto Bank.

W związku z tym, ponieważ Spółka objęła transze Junior papierów wartościowych wyemitowanych przez spółki celowe, zasady „nieujmowania w bilansie” podyktowane przez MSSF 9 zostały również zastosowane do należności będących przedmiotem zrealizowanych transakcji sekurytyzacyjnych.

Tak zwane „reversal derecognition” (zgodnie z MSSF 9) zakłada w rzeczywistości, że w jednostkowym sprawozdaniu finansowym sekurytyzowane wierzytelności są wykazywane w bilansie spółki inicjującej poprzez symulację odkupu scedowanych wierzytelności.

Zastosowanie tych zasad doprowadziło:

- "ponownego włączenia „ sprzedanych sekurytyzowanych aktywów do kategorii kredytów i pożyczek udzielonych klientom (jako aktywów sprzedanych, a nie usuniętych z bilansu) dla pozostałej części na dzień 31 grudnia 2024 r. kredytów sprzedanych przez CA Auto Bank i jego oddziały;
- Ujęcia, jako zapis przeciwstawny należności umorzonych, wobec instytucji finansowych z tytułu instrumentów sekurytyzacyjnych, pomniejszonego o subskrybowane papiery wartościowe klasy junior e senior (podporządkowane i uprzywilejowane).

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

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

## WYŁĄCZENIA

Aktywa finansowe (lub, w stosownych przypadkach, część składnika aktywów finansowych lub część grupy podobnych aktywów finansowych) są w pierwszej kolejności wyłączany z bilansu (np. usuwany ze sprawozdania dot. sytuacji finansowej grupy), gdy

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

## 5. Transakcje zabezpieczające

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

Transakcje zabezpieczające przed ryzykiem finansowym mają na celu zneutralizowanie potencjalnych możliwych do ujęcia strat na danej pozycji lub grupie pozycji, związanych z danym ryzykiem, poprzez ujęcie zysków na innej pozycji lub grupie pozycji w przypadku faktycznego wystąpienia tego konkretnego ryzyka. CA Auto Bank stosuje instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej i kursu walutowego wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej w celu zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej kredytów ratalnych i wyemitowanych obligacji. Pochodne instrumenty finansowe zawarte w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej dla zadłużenia spółek prowadzących działalność w zakresie wynajmu długoterminowego są ujmowane jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych. (Cash Flow Hedge).

Jedynie instrumenty z udziałem kontrahenta zewnętrznego mogą być ujmowane jako instrumenty zabezpieczające. Pochodne instrumenty zabezpieczające i są wyceniane w wartości godziwej. W szczególności:

- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczające instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, każda zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego uznana za efektywną ujmowana jest w pozycji 110. kapitału własnego „Kapitał z aktualizacji wyceny”. Część nieefektywna jest natomiast ujmowana w rachunku zysków i strat w pozycji 90. „Wynik netto z działalności zabezpieczającej”;
- W przypadku zabezpieczeń wartości godziwej, zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana w rachunku zysków i strat w pozycji 90 „Zyski (straty) netto z tytułu zabezpieczenia”. Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej, które można przypisać do ryzyka zabezpieczanego instrumentem pochodnym, są ujmowane w tej samej pozycji rachunku zysków i strat, co zmiana wartości bilansowej 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.

Różnice naliczone od instrumentów pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej są alokowane do pozycji „Przychody odsetkowe i zrównane z nimi „ lub „Koszty odsetek i zrównane z nimi

Instrument pochodny jest wyznaczony jako zabezpieczenie, jeśli istnieje sformalizowana dokumentacja powiązania pomiędzy instrumentem zabezpieczanym a instrumentem zabezpieczającym oraz jeśli zabezpieczenie jest efektywne w momencie jego rozpoczęcia oraz, prospektywnie, przez cały okres jego trwania.

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

Ocenę efektywności przeprowadza się przy każdym zamknięciu bilansu lub raportu śródrocznego, poprzez:

- testy prospektywne, które uzasadniają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń, ponieważ wykazują jej oczekiwaną efektywność;
- testy retrospektywne, które pokazują stopień skuteczności pokrycia osiągnięty w okresie, do którego się odnoszą. Innymi słowy, mierzą one, jak bardzo rzeczywiste wyniki odbiegają od idealnego pokrycia.

Jeśli testy nie potwierdzą efektywności zabezpieczenia, rachunkowość zabezpieczeń, jak opisano powyżej, nie jest kontynuowana, zabezpieczający kontrakt pochodny zostaje przeklasyfikowany jako instrument handlowy, a zabezpieczany instrument finansowy odzyskuje kryterium wyceny odpowiadające jego klasyfikacji bilansowej. W przypadku ogólnych transakcji zabezpieczających (macro-hedging), MSR 39 zezwala, aby wyznaczona kwota aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych była przedmiotem zabezpieczenia wartości godziwej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, tak aby zestaw kontraktów pochodnych mógł być wykorzystany do zmniejszenia zmian wartości godziwej zabezpieczanych pozycji w miarę zmian rynkowych stóp procentowych.

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

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

## 6. Udziały

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

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

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

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

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

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

## 7. Rzeczowe aktywa trwałe

Pozycja ta obejmuje meble, wyposażenie, instalacje techniczne, inny sprzęt oraz aktywa związane z działalnością leasingu finansowego.

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

Pozycja jest podzielona na następujące kategorie:

1. aktywa przeznaczone do użytku funkcjonalnego;
2. aktywa utrzymywane w celach inwestycyjnych.

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

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

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

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

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

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

Jeżeli ustaną przyczyny, dla których ujęto stratę, dokonuje się odpisu aktualizującego, który nie może przekroczyć wartości, jaką dany składnik aktywów miałby po odjęciu umorzenia obliczonej przy braku wcześniejszych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

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

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

## **8. Wartości niematerialne i prawne**

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

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

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

W przypadku oprogramowania wytworzonego we własnym zakresie, koszty poniesione na rozwój projektu są ujmowane jako wartości niematerialne pod warunkiem wykazania następujących elementów: wykonalności technicznej, zamiaru ukończenia, przyszłej użyteczności, dostępności wystarczających zasobów finansowych i technicznych oraz możliwości wiarygodnego ustalenia kosztów projektu.

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

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

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

Wartości niematerialne i prawne o określonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres ich użytkowania i testowane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania są weryfikowane co najmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub sposobie realizacji przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z danym składnikiem aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jako zmiany wartości szacunkowych. Koszty amortyzacji wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania są ujmowane w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii kosztów, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy, nie podlegają amortyzacji, ale są corocznie testowane pod kątem utraty wartości zarówno na poziomie indywidualnym, jak i na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. Coroczny test na utratę wartości (tj. zawsze, gdy istnieją przesłanki utraty wartości) jest przeprowadzany w celu weryfikacji adekwatności wartości firmy. W tym celu identyfikowany jest ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego przypisywana jest wartość firmy. Kwota ewentualnej utraty wartości ustalana jest na podstawie różnicy między wartością księgową wartości firmy a jej wartością odzyskiwalną, jeśli jest ona niższa. Wartość odzyskiwalna jest równa wyższej z dwóch wartości: wartości godziwej jednostki wypracowującej środki pieniężne, pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży, lub jego wartości użytkowej.

Wynikające z tego korekty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji 240. „Utrata wartości firmy. Odpisy aktualizujące wartość firmy nie są dozwolone.

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

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

Na koniec i w trakcie roku nie istniały aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży.

## 10. Podatek bieżący i odroczony

Aktywa i zobowiązania podatkowe ujmowane są w bilansie odpowiednio w pozycji 100. „Aktywa podatkowe” w aktywach i 60 „Zobowiązania podatkowe” w pasywach.

Przy zastosowaniu „metody bilansowej” «Balance sheet method» zapisy księgowe dotyczące bieżącego i odroczonego opodatkowania obejmują:

- bieżące aktywa podatkowe, tj. nadwyżka płatności nad zobowiązaniami podatkowymi, które mają zostać wykonane zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- bieżące zobowiązania podatkowe, tj. zobowiązania podatkowe, które mają zostać uregulowane zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tj. kwoty podatku dochodowego możliwe do odzyskania w przyszłych latach i odnoszące się do

- ujemne różnice przejściowe;
- przeniesienie niewykorzystanych strat podatkowych;
- przeniesienie niewykorzystanych ulg podatkowych;
- rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tj. kwoty podatku dochodowego należnego w przyszłych latach w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi.

Aktywa i pasywa z tytułu bieżącego i odroczonego podatku dochodowego są obliczane przy zastosowaniu obowiązujących krajowych przepisów podatkowych i są ujmowane jako koszty (przychody) na tej samej zasadzie memoriałowej, co koszty i przychody, które je spowodowały.

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

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

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

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

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

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

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

- istnieje prawo do skompensowania odnośnych aktywów z tytułu podatku bieżącego z pasywami z tytułu podatku bieżącego;

61. aktywa i pasywa z tytułu podatku odroczonego dotyczą podatku dochodowego zastosowanego w tej samej jurysdykcji podatkowej, wobec tego samego podatnika lub wobec różnych podatników, którzy zamierzają rozliczyć aktywa i pasywa z tytułu podatku bieżącego na zasadzie netto (zazwyczaj w związku z umową o konsolidacji podatkowej).

## 11. Rezerwy na ryzyko i obciążenia

### REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE ZOBOWIĄZANIA

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

Zobowiązania związane z tymi programami i związane z nimi koszty bieżącego zatrudnienia są ustalane na podstawie założeń aktuarialnych przy zastosowaniu metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zyski/straty aktuarialne wynikające z wyceny zobowiązań z tytułu określonych świadczeń są ujmowane jako zapis kompensujący w kapitale własnym w ramach kapitału rezerwowego z wyceny.

Stopa obecnie stosowana do dyskontowania zobowiązań z tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia różni się w zależności od kraju/waluty denominacji zobowiązania i jest ustalana na podstawie rynkowych rentowności, na dzień bilansowy, obligacji wiodących spółek o średnim czasie trwania zgodnym z czasem trwania zobowiązania.

### POZOSTAŁE REZERWY

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

- a) istnieje obecne zobowiązanie (prawne lub dorozumiane) wynikające z przeszłego zdarzenia;
- b) wykonanie tego obowiązku może być kosztowne;
- c) można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty zobowiązania.

W przypadku, gdy wartość pieniądza w czasie jest istotna, kwota rezerwy jest wartością bieżącą kosztów, które zgodnie z oczekiwaniami zostaną poniesione w celu wypełnienia obowiązku.

Pozycja ta obejmuje również długoterminowe świadczenia pracownicze, których koszty są ustalane przy użyciu tych samych kryteriów aktuarialnych, które zostały opisane dla rezerw emerytalnych. Zyski i straty aktuarialne są natychmiast ujmowane w rachunku zysków i strat.

### ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE

Spółka ujmuje zobowiązanie z tytułu toczących się postępowań sądowych, gdy uważa, że prawdopodobne jest poniesienie nakładów finansowych i gdy można racjonalnie oszacować kwotę strat, które z nich wynikną. Jeśli poniesienie nakładów finansowych staje się możliwe, ale ich kwota nie może zostać określona, fakt ten jest ujawniany w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego. Ponadto, pozwy i spory sądowe przeciwko Spółce często wynikają ze złożonych i trudnych kwestii prawnych, które podlegają różnym stopniom niepewności, w tym faktom i okolicznościom właściwym dla każdej sprawy, jurysdykcji i różnym obowiązującym przepisom, które podlegają dokładnej analizie.

## 12. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Podpozycje Zobowiązania wobec banków, Zobowiązania wobec klientów i Wyemitowane papiery wartościowe obejmują instrumenty finansowe (inne niż zobowiązania handlowe i te wyceniane w wartości godziwej) reprezentujące różne formy finansowania od stron trzecich.

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

Zobowiązania finansowe są usuwane z bilansu w momencie ich wymagalności lub rozliczenia. Anulowanie ma również miejsce w przypadku odkupu wcześniej wyemitowanych papierów wartościowych. Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązania a kwotą zapłaconą w celu jego nabycia jest ujmowana w rachunku zysków i strat w pozycji 100.d) „Zyski (straty) z tytułu odkupu zobowiązań finansowych”.

## Rozróżnienie między inst. dłużnym a kapitałowym

Rozróżnienie między instrumentami dłużnymi i kapitałowymi opiera się na analizie treści ekonomicznej ustaleń umownych.

Zobowiązanie finansowe jest instrumentem dłużnym, jeśli obejmuje umowny obowiązek do:

- przekazania środków pieniężnych, innego składnika aktywów finansowych lub zmiennej liczby instrumentów kapitałowych innej jednostce;
- wymiany aktywów i zobowiązań finansowych z innym podmiotem na potencjalnie niekorzystnych warunkach.

Instrument kapitałowy jest nieumarzalnym instrumentem finansowym, który zapewnia uznaniowe wynagrodzenie w formie rezydualnego udziału w przedsiębiorstwie po uregulowaniu wszystkich jego zobowiązań (aktywów netto) i nie kwalifikuje się jako instrument dłużny.

## 13. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

Zobowiązania finansowe w tej kategorii są wyceniane w wartości godziwej początkowo i przez okres trwania transakcji, z wyjątkiem kontraktów pochodnych, które mają zostać rozliczone poprzez dostawę nienotowanego instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie wycenić, a zatem są wyceniane według kosztu.

## 14. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

Na koniec roku i w trakcie roku nie istniały żadne zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej.

## 15. Transakcje w walucie

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

- pozycje pieniężne są przeliczane po kursie wymiany z dnia zamknięcia;
- pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym w dniu transakcji;
- pozycje niepieniężne, wyceniane w wartości godziwej, są przeliczane po kursie obowiązującym na dzień zamknięcia.

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

Gdy zysk lub strata związana z pozycją niepieniężną jest ujmowana w kapitale własnym, różnica kursowa związana z tą pozycją jest również ujmowana w kapitale własnym. I odwrotnie, gdy zysk lub strata jest ujmowana w rachunku zysków i strat, powiązana różnica kursowa jest również ujmowana w rachunku zysków i strat.

## **16. Pozostałe informacje**

### **TLTRO-III**

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

W marcu 2019 r. Rada Prezesów EBC ogłosiła trzecią rundę ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (TLTRO-III), w okresie trzech lat i przeprowadzanej co kwartał od września 2019 r. do marca 2021 r., a następnie przedłużoną do grudnia 2021 r. decyzją EBC z dnia 10 grudnia 2020 r.

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

W momencie rozpoczęcia programu TLTRO-III oczekiwano, że takie korzystniejsze warunki, równe obowiązującej stopie depozytowej banku centralnego w trakcie danej operacji, zostaną udostępnione kontrahentom, których kwalifikowane kredyty netto w okresie od 31 marca 2019 r. do 31 marca 2021 r. były o 2,5% wyższe niż odpowiednie poziomy referencyjne (tzw. stopa referencyjna). Następnie, w marcu 2020 r., w następstwie wpływu pandemii Covid-19, warunek ten został zmieniony (zmniejszając procent do 1,15%) i wprowadzono drugi i korzystniejszy warunek (który, jeśli zostanie spełniony, powoduje, że poprzedni warunek nie ma zastosowania), zgodnie z którym kontrahenci, których kwalifikujące się kredyty netto w okresie od 1 marca 2020 r. do 31 marca 2021 r. były co najmniej równe ich odpowiednim poziomom referencyjnym (tzw. referencyjne kredyty netto), musieli mieć kredyty netto w wysokości co najmniej 2,5% powyżej ich odpowiednich poziomów referencyjnych. benchmark net lending) przyznano obniżkę stopy procentowej do poziomu równego obowiązującej stopie depozytowej banku centralnego w trakcie danej operacji, z wyjątkiem okresu między 24 czerwca 2020 r. a 23 czerwca 2021 r., kiedy to zastosowano dalszą obniżkę o 50 punktów bazowych, przy czym zastosowana stopa w żadnym wypadku nie przekraczała ujemnej stopy 100 punktów bazowych (tj. tzw. stopy „benchmark net lending”), tak zwany „special interest” period „).

Decyzją EBC z 10 grudnia 2020 r. redukcja ta została również rozszerzona na okres od 24 czerwca 2021 r. do 23 czerwca 2022 r. w odniesieniu do kontrahentów, których kwalifikowane kredyty netto w okresie od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2021 r. były co najmniej równe odpowiednim wskaźnikom referencyjnym kredytów netto.

Od 24 czerwca 2022, kiedy zakończył się specjalny okres odsetkowy, stopa stosowana przez EBC do każdej operacji refinansującej była równa średniej stopie depozytu w banku centralnym obliczonej od daty każdej operacji.

W dniu 27 października 2022 r. Rada Prezesów EBC podjęła decyzję o ponownej kalibracji warunków stosowanych do TLTRO-III w celu zapewnienia spójności z procesem normalizacji polityki pieniężnej, pomagając w radzeniu sobie z nieoczekiwanym i nadzwyczajnym wzrostem inflacji; w związku z tym od 23 listopada 2022 r. oprocentowanie operacji TLTRO-III było indeksowane do obowiązującej referencyjnej stopy procentowej, tj. stopy depozytu w banku centralnym (Deposit Facility Rate).

W 2024 r. pożyczki TLTRO-III w wysokości 1,3 mld euro pozostające do spłaty na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały w pełni spłacone.

#### UJĘCIE KSIĘGOWE TRADYCYJNYCH TRANSAKCI SEKURTYZACYJNYCH

W ramach transakcji sekurytyzacyjnych CA Auto Bank S.p.A. obejmuje Papiery Wartościowe Junior Securities. W wyniku tych transakcji Spółka ujmuje przypisany portfel należności jako składnik aktywów, ponieważ zgodnie z MSSF 9 nie istnieją warunki do odpisu. W celu zapewnienia bardziej prawidłowej reprezentacji księgowej, która nie zawyża aktywów i pasywów, Spółka wykazuje zadłużenie wobec spółek celowych po potrąceniu papierów wartościowych subskrybowanych przez samą Spółkę, pozycji dotyczących depozytu gotówkowego i opłat za obsługę.

#### UJĘCIE KSIĘGOWE TRANSAKCI SEKURTYZACJI SYNTETYCZNEJ

W przeciwieństwie do tradycyjnej sekurytyzacji, poszczególne aktywa lub portfel aktywów, specjalnie wyodrębnione i zidentyfikowane, nie są odpisywane przy sekurytyzacji. Ponieważ stopa procentowa zastosowana do kuponu papieru wartościowego wyemitowanego przez Bank obejmuje również potencjalne oczekiwane straty portfela stanowiącego podstawę transakcji, ryzyko kredytowe sekurytyzowanego portfela jest skutecznie przenoszone na subskrybenta Credit Link Note.

#### UJĘCIE RACHUNKOWE DZIAŁALNOŚCI FAKTORINGOWEJ Z CIĄGŁYM ZAANGAŻOWANIEM (continuing involvement) zaangażowanie)

W wyniku tego typu transakcji, która jest uważana za cesję bez regresu, Bank posiada rezydualne zaangażowanie w przeniesionym składniku aktywów finansowych, ponieważ istnieją zobowiązania umowne wobec cesjonariusza w odniesieniu do scedowanych wierzytelności. Dla celów stosowania postanowień MSSF 7, ujawnienia jakościowe i ilościowe zostały przedstawione w części E niniejszego sprawozdania finansowego.

#### ODPRAWY PRACOWNICZE

CA Auto Bank uznaje różne formy planów emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu i zdefiniowanej składce zgodnie z włoskimi warunkami i praktykami.

We Włoszech Odprawa po zakończeniu pracy jest „świadczeniem po okresie zatrudnienia”, klasyfikowanym jako:

- "plan o zdefiniowanej składce" dla odpraw pracowniczych naliczanych od 1 stycznia 2007 r. (data wejścia w życie dodatkowej reformy emerytalnej zgodnie z rozporządzeniem z mocą ustawy nr 252 z dnia 5 grudnia 2005 r.), zarówno w przypadku opcji pracownika dla dodatkowych planów emerytalnych, jak i w przypadku alokacji do funduszu skarbowego w INPS. W przypadku tych kwot kwota ujęta w kosztach osobowych jest ustalana na podstawie należnych składek bez zastosowania metod obliczeń aktuarialnych;
- "program określonych świadczeń", zaksięgowany na podstawie jego wartości aktuarialnej ustalonej przy użyciu „metody prognozowanych uprawnień jednostkowych”, w odniesieniu do części odpraw pracowniczych naliczonych do dnia 31 grudnia 2006 r. Kwoty te są rejestrowane na podstawie ich wartości aktuarialnej określonej przy użyciu metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Dla celów dyskontowania, stosowana stopa jest określana poprzez odniesienie do rynkowej rentowności obligacji wiodących spółek, biorąc pod uwagę średni pozostały okres trwania zobowiązania, ważony procentem kwoty zapłaconej i wypłaconej, dla każdego terminu zapadalności, w odniesieniu do całkowitej kwoty, która ma zostać zapłacona i wypłacona do czasu ostatecznej spłaty całego zobowiązania.

Koszty związane z odprawami pracowniczymi są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji 160a) „Koszty administracyjne: koszty osobowe” i obejmują, w odniesieniu do części programu dotyczącej określonych świadczeń (i) koszty obsługi związane ze spółkami zatrudniającymi mniej niż 50 pracowników, (ii) koszty odsetek naliczone w ciągu roku, a w odniesieniu do części programu dotyczącej określonych składek (iii) kwoty naliczone w ciągu roku i wpłacone do Dodatkowego Programu Emerytalnego lub do Funduszu Skarbu Państwa INPS.

W bilansie pozycja 90 „Fundusz odpraw pracowniczych” reprezentuje pozostałą kwotę funduszu istniejącą na dzień 31 grudnia 2006 r., pomniejszoną o wypłaty dokonane do dnia 31 grudnia 2024 r. Pozycja 80 „Pozostałe zobowiązania” - „Zobowiązania wobec instytucji zabezpieczenia społecznego” obejmuje zobowiązania naliczone na dzień bilansowy z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych, które mają zostać wypłacone funduszom emerytalnym i instytucjom zabezpieczenia społecznego.

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

## ROZPOZNAWANIE PRZYCHODÓW

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

Prowizje i odsetki otrzymane lub zapłacone od instrumentów finansowych są rozliczane zgodnie z zasadą memoriałową. Nie obejmuje to prowizji uwzględnianych w zamortyzowanym koszcie w celu ustalenia efektywnej stopy procentowej, które są ujmowane w pozycji odsetek. Przychody z usług są ujmowane w momencie wykonania usługi.

Dywidendy są ujmowane w rachunku zysków i strat w roku, w którym zatwierdzono ich wypłatę.

## ROZPOZNAWANIE KOSZTÓW

Koszty są księgowane w momencie ich poniesienia. Koszty bezpośrednio związane z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu i możliwymi do ustalenia od momentu powstania, niezależnie od momentu ich rozliczenia, są ujmowane w rachunku zysków i strat przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

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

## LEASING FINANSOWY

Leasing został rozliczony zgodnie z MSSF 16.

W szczególności zawarcie porozumienia umownego jako transakcji leasingu opiera się na założeniu, że sama umowa zależy od użytkowania jednego lub więcej określonych aktywów oraz od tego umowa przenosi prawo do użytkowania tego składnika aktywów.

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

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

## PROGRAMY EMERYTALNE I INNE ŚWIADCZENIA PO OKRESIE ZATRUDNIENIA

Rezerwy na świadczenia pracownicze, powiązane aktywa, koszty i koszty finansowe netto są wyceniane przy użyciu metody aktuarialnej, która wymaga zastosowania szacunków i założeń w celu ustalenia wartości netto zobowiązania lub składnika aktywów.

Metodologia aktuarialna uwzględnia parametry o charakterze finansowym, takie jak stopa dyskontowa lub oczekiwany długoterminowy zwrot z aktywów programu, stopy wzrostu wynagrodzeń i stopy wzrostu kosztów opieki medycznej, a także uwzględnia prawdopodobieństwo wystąpienia potencjalnych przyszłych zdarzeń poprzez wykorzystanie parametrów o charakterze demograficznym, takich jak wskaźniki śmiertelności, zwolnień i przejścia na emeryturę.

W szczególności, stopami dyskontowymi przyjętymi jako odniesienie są stopy lub krzywe stóp wysokiej jakości obligacji korporacyjnych na odpowiednich rynkach. Oczekiwane zwroty z aktywów są określane na podstawie różnych danych dostarczanych przez ekspertów na temat długoterminowych oczekiwań dotyczących zwrotów z rynku kapitałowego, inflacji, bieżącej rentowności obligacji i innych zmiennych, a w razie potrzeby są korygowane w celu uwzględnienia strategii inwestycyjnych aktywów.

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

## INSTRUMENTY KAPITAŁOWE

Ta pozycja przedstawia łączną kwotę instrumentów kapitałowych, innych niż kapitał i rezerwy, zgodnie z definicją MSR 32.

Klasyfikacja wyemitowanego instrumentu jako instrumentu kapitałowego wymaga braku umownych zobowiązań do dokonywania płatności w formie spłaty kapitału, odsetek lub innych form zwrotu. Instrumenty te, inne niż akcje zwykłe lub oszczędnościowe, są klasyfikowane w pozycji „130. Instrumenty kapitałowe” w kwocie równej zapłacie otrzymanej z emisji, pomniejszonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do transakcji, po odliczeniu powiązanego opodatkowania. Wszelkie zapłacone kupony są odejmowane od pozycji „140”. Rezerwy”, jeśli i w zakresie, w jakim zostały wypłacone. W przypadku umorzenia lub odkupu, różnica pomiędzy zapłaconą kwotą a wartością bilansową tych instrumentów kapitałowych jest ujmowana w kapitale własnym w pozycji „140. Rezerwy”.

## WYKORZYSTANIE SZACUNKÓW

Przygotowanie informacji finansowych wymaga również zastosowania szacunków i założeń, które mogą mieć znaczący wpływ na kwoty wykazane w bilansie i rachunku zysków i strat, a także na ujawnienie aktywów i zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym. Sporządzenie tych szacunków wymaga wykorzystania dostępnych informacji oraz przyjęcia subiektywnych ocen, opartych również na doświadczeniu historycznym, służących sformułowaniu racjonalnych założeń dotyczących ujmowania zdarzeń operacyjnych. Ze względu na swój charakter, stosowane szacunki i założenia mogą zmieniać się z roku na rok, a zatem nie można wykluczyć, że w kolejnych latach wartości ujęte w sprawozdaniach finansowych mogą również znacznie się różnić w wyniku zmian w stosowanych subiektywnych ocenach.

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

- oszacowanie odpisów z tytułu utraty wartości pożyczek, inwestycji kapitałowych i ogólnie innych aktywów finansowych;
- ocena odzyskiwalności wartości firmy i innych wartości niematerialnych i prawnych;
- oszacowanie rezerw na świadczenia pracownicze oraz rezerw na ryzyka i koszty;
- oszacowania i założenia dotyczących odzyskiwalności aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Stosowane szacunki i założenia są okresowo i regularnie sprawdzane przez Spółkę. W przypadku różnych trendów w elementach uwzględnionych w tym procesie, wynikowe szacunki mogą różnić się od pierwotnych i wymagać korekty. Skutki wszelkich zmian szacunków są odzwierciedlane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym nastąpiła korekta, jeśli ma ona wpływ tylko na ten okres, lub w kolejnych okresach, jeśli korekta ma wpływ zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

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

## ODZYSKIWALNOŚĆ AKTYWÓW Z TYTUŁU ZRYCZAŁTOWANEGO PODATKU DOCHODOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2024 roku CA Auto Bank posiada aktywa z tytułu podatku zryczałtowanego podatku dochodowego z tytułu różnic przejściowych możliwych do odliczenia w kolejnych okresach. Spółka ujęła aktywa z tytułu podatku zryczałtowanego w kwocie, której odzyskanie uważa za prawdopodobne.

Przy ustalaniu tej wartości wzięto pod uwagę wyniki budżetowe i prognozy na kolejne lata spójne z tymi wykorzystanymi do testów na utratę wartości i opisanymi w poprzedniej części dotyczącej wartości odzyskiwalnej aktywów.

Ponadto uważa się, że przydzielone pozycje korekty są odpowiednie do pokrycia ryzyka dalszego pogorszenia założeń zawartych w tych prognozach, biorąc pod uwagę fakt, że aktywa netto z tytułu zryczałtowanego podatku dochodowego odnoszą się do różnic przejściowych/strat podatkowych, które w znacznym stopniu mogą zostać odzyskane w bardzo długim okresie, a zatem są zgodne z kontekstem, w którym wyjście z sytuacji kryzysowej i ożywienie gospodarcze powinny wykraczać poza horyzont czasowy zawarty w wyżej wymienionych prognozach.

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

W roku obrotowym 2024 nie było żadnych przesunięć między portfelami.

### A.4 - Ujawnianie wartości godziwej

#### Ujawnianie informacji jakościowych

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

Aby zapoznać się z zastosowanymi technikami wyceny i danymi wejściowymi, proszę zapoznać się z sekcją A.4.3 Hierarchia wartości godziwej.

##### A.4.2 Procesy i wrażliwość ocen

Opis procesów i metod wyceny znajduje się w sekcji A.4.3 Hierarchia wartości godziwej.

Biorąc pod uwagę rodzaje ekspozycji pozostających do spłaty na dzień 31 grudnia, których wartość godziwa została sklasyfikowana jako Poziom 2, Bank uważa, że wrażliwość wycen jest niska, ponieważ dane wejściowe wykorzystane do wycen są bezpośrednio lub pośrednio obserwowalne na rynku.

##### A.4.3 Hierarchia wartości godziwej

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

Celem jest ustalenie ceny, po której składnik aktywów mógłby zostać wymieniony

Wyróżnia się następujące poziomy:

- a) Poziom 1 (L1): ceny notowane (bez korekt) zarejestrowane na aktywnym rynku - zgodnie z definicją zawartą w MSSF 9 - dla wycenianych aktywów lub zobowiązań;
- b) Poziom 2 (L2): dane wejściowe inne niż ceny notowane, o których mowa w poprzednim punkcie, które są obserwowalne bezpośrednio (ceny) lub pośrednio (pochodne cen) na rynku;
- c) Poziom 3 (L3): dane wejściowe, które nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

Poniżej przedstawiono metody przyjęte przez Spółkę w celu ustalenia wartości godziwej.

Instrumenty finansowe, sklasyfikowane (L1), których wartość godziwa jest reprezentowana przez wartość rynkową (instrumenty notowane na aktywnym rynku) odnoszą się do

- obligacji wyemitowane przez oddział w Irlandii w ramach programu Euro Medium Term Notes i notowanych na rynkach regulowanych (pozycja 10. „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu - c) Dłużne papiery wartościowe w emisji”), w tym przypadku wartość godziwa jest ustalana wyłącznie dla celów ujawnienia.

W przypadku notowanych papierów wartościowych wyemitowanych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, odniesieniem są ceny notowane przez Agencję Bloomberg.

Aktywa i zobowiązania finansowe, sklasyfikowane (L2), których wartość godziwa jest ustalana przy użyciu danych wejściowych innych niż ceny notowane na aktywnym rynku, które są obserwowalne bezpośrednio (ceny) lub pośrednio (cenowe instrumenty pochodne) na rynku, dotyczą:

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

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom (pozycja 40: „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu - b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom”), zobowiązania finansowe oraz pozostałe wyemitowane nienotowane papiery wartościowe są klasyfikowane do kategorii L3. W przypadku tej pozycji wartość godziwa jest ustalana wyłącznie dla celów ujawnienia.

Instrumenty pochodne są wyceniane zgodnie z metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy użyciu krzywych stóp rynkowych dostarczanych przez Bloomberg.

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

W szczególności:

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

-DVA (Debt Value Adjustment) to dodatnia wartość, która uwzględnia scenariusze, w których firma bankrutuje przed kontrahentem i ma ujemną ekspozycję na kontrahenta. W takich scenariuszach spółka osiąga zysk równy kosztowi zastąpienia samego instrumentu pochodnego.

Wycena pozostających w obrocie papierów wartościowych opiera się na cenach publikowanych przez Bloomberg. W przypadku papierów wartościowych listowanych i nienotowanych na giełdzie, odniesieniem są ceny notowane przez Bloomberg, przyjmujące równoważne transakcje jako punkt odniesienia.

W przypadku papierów wartościowych wyemitowanych w kontekście prywatnych transakcji sekurytyzacyjnych, odniesieniem są ceny podane przez wiodące banki aktywne na rynku, przyjmujące równoważne transakcje jako odniesienie, lub wartość nominalna papieru wartościowego, lub wartość godziwa przypisana przez kontrahenta bankowego, który gwarantował papiery wartościowe.

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

Metody te wykorzystują dane wejściowe oparte na cenach ukształtowanych w ostatnich transakcjach dotyczących wycenianego instrumentu i/lub cenach/stawkach instrumentów o podobnych cechach pod względem profilu ryzyka.

#### A.4.4 Pozostałe informacje

W odniesieniu do paragrafu 93 litera (i) MSSF 13 należy zauważyć, że Bank nie posiada aktywów niefinansowych wycenianych w wartości godziwej w sposób powtarzalny lub jednorazowy.

## Ujawnienie ilościowe

### A.4.5 Hierarchia wartości godziwej

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

| Aktywa/zobowiązania wyceniane w wartości godziwej                                     | 31/12/2024 |                |    | 31/12/2023 |                |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----|------------|----------------|----|
|                                                                                       | L1         | L2             | L3 | L1         | L2             | L3 |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy               |            | 43.965         |    |            | 87.157         | -  |
| (a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                           |            | 43.965         |    |            | 87.157         |    |
| (b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                                    |            |                |    |            |                |    |
| (c) inne aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej                   |            |                |    |            |                |    |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem na całkowite dochody |            |                |    |            |                |    |
| 3. Instrumenty pochodne zabezpieczające                                               |            | 81.649         |    |            | 237.760        |    |
| 4. Aktywa rzeczowe                                                                    |            |                |    |            |                |    |
| 5. Wartości niematerialne i prawne                                                    |            |                |    |            |                |    |
| <b>Ogółem</b>                                                                         |            | <b>125.614</b> |    |            | <b>324.917</b> |    |
| 1. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                      |            | 43.072         |    |            | 86.558         |    |
| 2. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej                               |            |                |    |            |                |    |
| 3. Instrumenty pochodne zabezpieczające                                               |            | 114.209        |    |            | 129.502        |    |
| <b>Ogółem</b>                                                                         |            | <b>157.281</b> |    |            | <b>216.060</b> |    |

**Legenda:**

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3=Poziom 3

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

W 2024 r. nie wystąpiły żadne transakcje dotyczące aktywów wycenianych w wartości godziwej w sposób powtarzalny.

#### A.4.5.3 Roczne zmiany zobowiązań wycenianych w wartości godziwej w sposób powtarzalny (Poziom 3)

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

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

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

| Aktywa/zobowiązania niewyceniane w wartości godziwej lub wyceniane w wartości godziwej jednorazowo | 31/12/2024        |                  |                   |                   | 31/12/2023        |                  |                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                    | VB                | L1               | L2                | L3                | VB                | L1               | L2                | L3                |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                        | 23.194.624        | -                | 492.321           | 22.768.692        | 21.293.623        | -                | 322.992           | 20.847.820        |
| 2. Rzeczowe aktywa trwałe utrzymywane w celach inwestycyjnych                                      |                   |                  |                   |                   |                   |                  |                   |                   |
| 3. Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczone do zbycia                                    |                   |                  |                   |                   |                   |                  |                   |                   |
| <b>Ogółem</b>                                                                                      | <b>23.194.624</b> | <b>-</b>         | <b>492.321</b>    | <b>22.768.692</b> | <b>21.293.623</b> | <b>-</b>         | <b>322.992</b>    | <b>20.847.820</b> |
| 1. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                  | 21.947.725        | 4.340.260        | 12.695.890        | 5.160.069         | 20.822.579        | 4.981.282        | 12.112.783        | 3.545.127         |
| 2. Zobowiązania powiązane z aktywami przeznaczonymi do zbycia                                      |                   |                  |                   |                   |                   |                  |                   |                   |
| <b>Ogółem</b>                                                                                      | <b>21.947.725</b> | <b>4.340.260</b> | <b>12.695.890</b> | <b>5.160.069</b>  | <b>20.822.579</b> | <b>4.981.282</b> | <b>12.112.783</b> | <b>3.545.127</b>  |

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

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

- dla Poziomu 1 (L1) z cen notowanych (bez korekt) uzyskanych na aktywnym rynku;
- dla Poziomu 2 (L2) z danych wejściowych innych niż ceny notowane, o których mowa w poprzednim punkcie, które są bezpośrednio obserwowalne (ceny) lub pośrednio obserwowalne (pochodne cen) na rynku i pochodzą ze źródeł zewnętrznych bez dokonywania jakichkolwiek korekt;
- dla Poziomu 3 (L3) w oparciu o dane wejściowe, które nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, a także pochodzą ze źródeł zewnętrznych bez dokonywania jakichkolwiek korekt.

## A.5 - Informacje na temat zysków/strat pierwszego dnia “day one profit/loss”

Paragraf 28 MSSF 7 reguluje szczególny przypadek, w którym w przypadku nabycia instrumentu finansowego wycenianego w wartości godziwej, ale nienotowanego na aktywnym rynku, cena transakcyjna, która zasadniczo stanowi najlepsze oszacowanie wartości godziwej w momencie początkowego ujęcia, różni się od wartości godziwej ustalonej na podstawie technik wyceny stosowanych przez jednostkę. W takim przypadku zysk/stratę z wyceny realizuje się w momencie nabycia, co należy odpowiednio ujawnić w podziale na klasy instrumentów finansowych.

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

## Część B - Informacje dotyczące bilansu

(Kwoty wyrażone w tysiącach euro)

### AKTYWA

#### Rozdział 1 - ŚRODKI PIENIĘŻNE I SALDA GOTÓWKOWE - Pozycja 10 1 133 516

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

|                                                               | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| (a) Środki pieniężne                                          | 3                   | 5                   |
| (b) Rachunki bieżące i depozyty a vista w bankach centralnych | 1.024.425           | 975.719             |
| (c) Rachunki bieżące i depozyty a vista w bankach             | 109.088             | 339.616             |
| <b>Ogółem</b>                                                 | <b>1.133.516</b>    | <b>1.315.340</b>    |

Podpunkt „a) Środki pieniężne” obejmuje środki pieniężne i salda gotówkowe. Nie występują znaczące odchylenia od wartości z poprzedniego roku.

Podpozycja „b) Rachunki bieżące i depozyty płatne na żądanie w bankach centralnych” obejmuje salda środków pieniężnych na koniec okresu w Banca d'Italia i w Niemieckim Banku Narodowym; pozycja ta nie obejmuje rezerwy obowiązkowej, która jest ujęta w pozycji 40 aktywów „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu - Należności od banków”. Pozycja ta obejmuje również depozyty w Banca d'Italia takie jak, aktywa płynne poziomu 1 (HQLA), zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61, w wysokości 400 mln euro.

Pozycja „c) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach” obejmuje wszystkie należności „a vista”, w formie technicznej rachunków bieżących i depozytów, od banków będących osobami trzecimi, jak już przewidziano w siódmej aktualizacji okólnika 262.

#### Sekcja 2 - AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ Z ODNIESIENIEM NA RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - Pozycja 20

43.965

Pozycja ta wyniosła 43 965 tys. euro, co oznacza spadek o 43 192 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Spadek w porównaniu z poprzednim rokiem wynika ze zmiany stóp procentowych, które systematycznie spadały w roku obrotowym 2024.

Pozycja ta obejmuje wycenę, jeśli jest dodatnia, zrównoważonych handlowych kontraktów pochodnych zawartych z wiodącymi bankami i przekazanych spółkom zależnym w celu zabezpieczenia ich ryzyka stopy procentowej.

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

| Pozycje/Wartości                                          | Razem<br>31/12/2024 |        |    | Razem<br>31/12/2023 |        |    |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|--------|----|---------------------|--------|----|
|                                                           | L1                  | L2     | L3 | L1                  | L2     | L3 |
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                                |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>1. Dłużne papiery wartościowe</b>                      |                     |        |    |                     |        |    |
| 1.1 Strukturyzowane papiery wartościowe                   |                     |        |    |                     |        |    |
| 1.2 Inne dłużne papiery wartościowe                       |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>2. Udziałowe papiery wartościowe</b>                   |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>3. Udziały i jednostki w funduszach inwestycyjnych</b> |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>4. Kredyty</b>                                         |                     |        |    |                     |        |    |
| 4.1 Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu              |                     |        |    |                     |        |    |
| 4.2 Pozostałe                                             |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>Razem A</b>                                            |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>B. Instrumenty pochodne</b>                            |                     | 43.965 |    |                     | 87.157 |    |
| <b>1. Finansowe instrumenty pochodne:</b>                 |                     | 43.965 |    |                     | 87.157 |    |
| 1.1 z transakcji t                                        |                     | 43.965 |    |                     | 87.157 |    |
| 1,2 związane z opcją wartości godziwej                    |                     |        |    |                     |        |    |
| 1.3 pozostałe                                             |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>2. Kredytowe instrumenty pochodne:</b>                 |                     |        |    |                     |        |    |
| 2.1 z transakcji                                          |                     |        |    |                     |        |    |
| 2.2 związane z opcją wartości godziwej                    |                     |        |    |                     |        |    |
| 2.3 pozostałe                                             |                     |        |    |                     |        |    |
| <b>Razem B</b>                                            |                     | 43.965 |    |                     | 87.157 |    |
| <b>Razem (A+B)</b>                                        |                     | 43.965 |    |                     | 87.157 |    |

### Legenda:

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

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

| Pozycje/Wartości                                          | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                                |                     |                     |
| <b>1. Dłużne papiery wartościowe</b>                      |                     |                     |
| (a) Banki centralne                                       |                     |                     |
| b) Podmioty sektora publicznego                           |                     |                     |
| (c) Banki                                                 |                     |                     |
| d) pozostałe spółki finansowe                             |                     |                     |
| w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe                        |                     |                     |
| e) Przedsiębiorstwa niefinansowe                          |                     |                     |
| <b>2. Kapitałowe papiery wartościowe</b>                  |                     |                     |
| (a) Banki                                                 |                     |                     |
| b) Pozostałe spółki finansowe                             |                     |                     |
| w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe                        |                     |                     |
| c) Podmioty niefinansowe                                  |                     |                     |
| d) Pozostali emitenci                                     |                     |                     |
| <b>3. Udziały i jednostki w funduszach inwestycyjnych</b> |                     |                     |
| <b>4. Kredyty</b>                                         |                     |                     |
| (a) Banki centralne                                       |                     |                     |
| b) Podmioty sektora publicznego                           |                     |                     |
| (c) Banki                                                 |                     |                     |
| d) Inne spółki finansowe                                  |                     |                     |
| w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe                        |                     |                     |
| e) Podmioty niefinansowe                                  |                     |                     |
| f) Gospodarstwa domowe                                    |                     |                     |
| <b>Razem A</b>                                            |                     | -                   |
| <b>B. Instrumenty pochodne</b>                            |                     |                     |
| a) Kontrahenci centralni                                  | 12.534              | 26.387              |
| b) Pozostałe                                              | 31.431              | 60.770              |
| <b>Razem B</b>                                            | <b>43.965</b>       | <b>87.157</b>       |
| <b>Razem (A + B)</b>                                      | <b>43.965</b>       | <b>87.157</b>       |

---

SEKCJA 3 - AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ Z ODNIESIENIEM NA CAŁKOWITY DOCHÓD -  
Pozycja 30  
0

---

3.1 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem na całkowite dochody: podział według rodzaju.

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

3.2 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem na całkowite dochody: podział według dłużnika/emitenta

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

3.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem na całkowite dochody: wartość brutto i łączne korekty wartości

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

#### Sekcja 4 - AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU - Pozycja 40

#### 23.194.624

Pozycja ta wyniosła 23 194 624 tys. euro co stanowi wzrost o 1 901 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Aktywa

finansowe składają się z następujących elementów

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

| Rodzaj transakcji/wartości                 | Razem 31/12/2024      |             |                                      |    |                |    | Razem 31/12/2023      |             |                                      |                |    |    |
|--------------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------------|----|----------------|----|-----------------------|-------------|--------------------------------------|----------------|----|----|
|                                            | Wartość bilansowa     |             |                                      | PV |                |    | Wartość bilansowa     |             |                                      | PV             |    |    |
|                                            | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap | Utrata wartości nabyta lub utworzona | L1 | L2             | L3 | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap | Utrata wartości nabyta lub utworzona | L1             | L2 | L3 |
|                                            |                       |             |                                      |    |                |    |                       |             |                                      |                |    |    |
| <b>A. Należności od banków centralnych</b> | <b>66.661</b>         |             |                                      |    | <b>66.661</b>  |    | <b>38.248</b>         |             |                                      | <b>38.248</b>  |    |    |
| 1. Depozyty terminowe                      | -                     |             |                                      | X  | X              | X  | -                     |             |                                      | X              | X  | X  |
| 2. Rezerwa obowiązkowa                     | 44,831                |             |                                      | X  | X              | X  | 37,993                |             |                                      | X              | X  | X  |
| 3. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu repo | -                     |             |                                      | X  | X              | X  | -                     |             |                                      | X              | X  | X  |
| 4. Pozostałe                               | 21,829                |             |                                      | X  | X              | X  | 255                   |             |                                      | X              | X  | X  |
| <b>B. Należności od banków</b>             | <b>417.177</b>        |             |                                      |    | <b>425.672</b> |    | <b>279.439</b>        |             |                                      | <b>284.744</b> |    |    |
| 1. Kredyty                                 | 417.177               |             |                                      |    | 425.672        |    | 279.439               |             |                                      | 284.744        |    |    |
| 1.1 Rachunki bieżące a vista               | -                     |             |                                      | X  | X              | X  | -                     |             |                                      | X              | X  | X  |
| 1.2 Depozyty terminowe                     | -                     |             |                                      | X  | X              | X  | -                     |             |                                      | X              | X  | X  |
| 1.3 Pozostałe kredyty:                     | 417,177               |             |                                      | X  | X              | X  | 279,439               |             |                                      | X              | X  | X  |
| - Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 21,054                |             |                                      | X  | X              | X  | 23,269                |             |                                      | X              | X  | X  |
| - Leasing finansowy                        | 957                   |             |                                      | X  | X              | X  | 1,584                 |             |                                      | X              | X  | X  |
| - Pozostałe                                | 395 166               |             |                                      | X  | X              | X  | 254,586               |             |                                      | X              | X  | X  |
| 2. Dłużne papiery wartościowe              |                       |             |                                      |    |                |    |                       |             |                                      |                |    |    |
| 2.1 Strukturyzowane papiery wartościowe    |                       |             |                                      |    |                |    |                       |             |                                      |                |    |    |
| 2.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe   |                       |             |                                      |    |                |    |                       |             |                                      |                |    |    |
| <b>Ogółem</b>                              | <b>483.838</b>        |             |                                      |    | <b>492.321</b> |    | <b>317.687</b>        |             |                                      | <b>322.992</b> |    |    |

**Legenda:**

L1 = Poziom1

L2 = Poziom2

L3 = Poziom3

Należności od banków centralnych obejmują zapłacone rezerwy obowiązkowe: na rzecz Banca d'Italia w kwocie 25 217 tys. euro, na rzecz Irlandzkiego Banku Centralnego w wysokości 15 989 tys. euro oraz pozostałą część, w wysokości 3 624 tys. euro, na rzecz Niemieckiego Banku Centralnego za pośrednictwem oddziałów działających na tym terytorium.

Pozycja „4 Pozostałe” w pozycji „Należności od banków centralnych” w kwocie 21.829 tys. euro dotyczy depozytów w Centralnym Banku Polskim. Pozycja „Kredyty i pożyczki udzielone bankom” wykazuje wzrost w stosunku do poprzedniego roku o około 138 mln euro, co można przypisać pozycji „Pozostałe”.

Pozycja ta, wynosząca 395.166.000 euro, odnosi się głównie do pożyczek udzielonych austriackiej spółce zależnej CA Auto Bank GmbH i jej oddziałowi w wysokości około 377.500.000 euro, które wzrosły rok do roku o około 158,5 mln euro. Ponadto wykazywane są tutaj należności od wiodących kontrahentów bankowych w związku z zawartą z nimi umową CSA (Credit Support Annex) dotyczącą instrumentów pochodnych.

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

| Rodzaj transakcji/wartości                                                     | Razem 31/12/2024      |                |                                      |                 |    |                   | Razem 31/12/2023      |                |                                      |                 |    |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|-----------------|----|-------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|-----------------|----|-------------------|
|                                                                                | Wartość bilansowa     |                |                                      | Wartość godziwa |    |                   | Wartość bilansowa     |                |                                      | Wartość godziwa |    |                   |
|                                                                                | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap    | Utrata wartości nabyta lub utworzona | L1              | L2 | L3                | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap    | Utrata wartości nabyta lub utworzona | L1              | L2 | L3                |
| <b>1. Kredyty</b>                                                              | <b>22.297.948</b>     | <b>412.838</b> |                                      |                 |    | <b>22.768.692</b> | <b>20.732.682</b>     | <b>243.254</b> |                                      |                 |    | <b>20.847.820</b> |
| 1.1 Rachunki bieżące                                                           | 88.264                |                |                                      |                 |    |                   | 91.426                | -              |                                      | X               | X  | X                 |
| 1.2 Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu repo                              |                       |                |                                      |                 |    |                   | -                     | -              |                                      | X               | X  | X                 |
| 1.3 Kredyty hipoteczne/Pożyczki                                                |                       |                |                                      |                 |    |                   | -                     | -              |                                      | X               | X  | X                 |
| 1.4 Karty kredytowe, pożyczki osobiste i pożyczki zabezpieczone wynagrodzeniem | 285.225               | 29.490         |                                      |                 |    |                   | 322.090               | 14.010         |                                      | X               | X  | X                 |
| 1.5 Leasing finansowy                                                          | 4.741.025             | 122.011        |                                      |                 |    |                   | 4.595.387             | 75.587         |                                      | X               | X  | X                 |
| 1.6 Faktoring                                                                  | 1.150.836             | 22.838         |                                      |                 |    |                   | 904.737               | 8.453          |                                      | X               | X  | X                 |
| 1.7 Pozostałe kredyty                                                          | 16.032.597            | 238.499        |                                      |                 |    |                   | 14.819.042            | 145.204        |                                      | X               | X  | X                 |
| <b>2. Dłużne papiery wartościowe</b>                                           | <b>-</b>              | <b>-</b>       |                                      |                 |    |                   | <b>-</b>              | <b>-</b>       |                                      |                 |    |                   |
| 1. Strukturyzowane papiery wartościowe                                         |                       |                |                                      |                 |    |                   | -                     | -              |                                      |                 |    |                   |
| 2. Pozostałe dłużne papiery wartościowe                                        |                       |                |                                      |                 |    |                   | -                     | -              |                                      |                 |    |                   |
| <b>Ogółem</b>                                                                  | <b>22.297.948</b>     | <b>412.838</b> |                                      |                 |    | <b>22.768.692</b> | <b>20.732.682</b>     | <b>243.254</b> |                                      |                 |    | <b>20.847.820</b> |

Legenda

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

Zapasy na koniec okresu składały się głównie z kredytów udzielonych klientom z tytułu leasingu, faktoringu i innego finansowania. Salda obejmują pozycje sprzedane, a następnie ponownie ujęte - zgodnie z MSSF 9 - wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych przez Spółkę i jej spółki zależne.

Pozycja ta wyniosła 22 711 mln euro i wzrosła o 1 735 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim, głównie za sprawą pozycji Pozostałe kredyty, o której mowa powyżej. W szczególności pozycja ta obejmuje:

- pożyczki dla spółek zależnych – wzrost o 1 091 mln EUR;
- uznanie wkładu w wysokości 40 mln GBP - lub 47,26 mln euro - na poczet przyszłego podwyższenia kapitału, dokonanego w czerwcu na rzecz spółki zależnej CA Auto Finance UK Ltd., z konwersją w ciągu 24 miesięcy na podwyższenie kapitału lub spłatę na rzecz akcjonariusza CA Auto Bank S.p.A;
- zwiększenie finansowania dla sieci dealerskiej o 366 mln EUR;
- wzrost o 100 mln euro w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. z tytułu ekspozycji wobec Londyńskiej Izby Rozliczeniowej z tytułu depozytów zabezpieczających kontakty na instrumentach pochodnych w rozliczeniach, zgodnie z wymogami regulacji EMIR, zawartych przez CA Auto Bank.

Pozycja Inne kredyty obejmuje również kredyty ratalne na zakup pojazdów (spadek o 326 mln EUR).

Pozycja 1.4 „Karty kredytowe, pożyczki osobiste i pożyczki pod zastaw jednej piątej wynagrodzenia” obejmuje kwotę 6 401 tys. euro przypadającą na produkt kart kredytowych, podczas gdy pozostała kwota przypada wyłącznie na należności z tytułu pożyczek osobistych nieprzeznaczonych na zakup pojazdów.

Pożyczki leasingowe: są to pożyczki pochodzące z leasingu samochodów wyprodukowanych przez partnerów biznesowych. Pozycja ta wzrosła o 192 mln euro, głównie ze względu na wzrost odnotowany przez francuski oddział.

Pozycja 1.6 „Faktoring” obejmuje kwotę należności od sieci dealerskiej, sędowanych bez regresu przez Grupę Erwin Hymer, Ferrari S.p.A., Lotus Plc, DR Group, Pilote, Koelliker oraz Ford Trucks, OMODA&JAECOO, BYD, EURASIA MOTOR COMPANY i innych partnerów biznesowych, z pełnym przeniesieniem ryzyka na CA Auto Bank. Pozycja ta wzrosła o 260 mln euro.

#### 4.3 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura wg. dłużnika/emitora kredytów udzielonych klientom

| Rodzaj transakcji/wartości           | Razem 31/12/2024      |                |                                      | Razem 31/12/2023      |                |                                      |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|
|                                      | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap    | Utrata wartości nabyta lub utworzona | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap    | Utrata wartości nabyta lub utworzona |
| <b>1. Dłużne papiery wartościowe</b> |                       |                |                                      |                       |                |                                      |
| (a) Podmioty sektora publicznego     |                       |                |                                      |                       |                |                                      |
| b) Pozostałe podmioty finansowe      |                       |                |                                      |                       |                |                                      |
| w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe   |                       |                |                                      |                       |                |                                      |
| c) Podmioty niefinansowe             |                       |                |                                      |                       |                |                                      |
| <b>2. Kredyty dla:</b>               | <b>22.297.948</b>     | <b>412.838</b> |                                      | <b>20.732.682</b>     | <b>243.254</b> |                                      |
| (a) Podmiotów sektora publicznego    | 4.590 33              |                |                                      | 4.123 65              |                |                                      |
| b) Pozostałych podmiotów finansowych | 4.108.390             | 434            |                                      | 2.839.990             | 2.346          |                                      |
| w tym: towarzystwa ubezpieczeniowe   | 433                   | -              |                                      | 284                   | -              |                                      |
| c) Podmioty niefinansowe             | 6.400.877             | 194.932        |                                      | 7.749.369             | 102.056        |                                      |
| d) Gospodarstwa domowe               | 11.784.092            | 217.438        |                                      | 10.139.199            | 138.787        |                                      |
| <b>Ogółem</b>                        | <b>22.297.948</b>     | <b>412.838</b> |                                      | <b>20.732.682</b>     | <b>243.254</b> |                                      |

Należy zauważyć, że główny wzrost dotyczy punktu 2 lit. b) kredytów dla pozostałych podmiotów finansowych oraz lit. d) kredytów dla gospodarstw domowych.

Ponadto nastąpił wzrost wartości kredytów z utratą wartości w wysokości 169,59 mln euro, co szczególnie dotknęło portfel kredytów dla gospodarstw domowych i podmiotów niefinansowych.

Częstość występowania kredytów zagrożonych (przeterminowanych) (Past Due) w 2024 r. wzrosła ze względu na zmianę modelu biznesowego (nowe kanały sprzedaży i wzrost bardziej ryzykownych produktów, takich jak używane pojazdy), wzrost liczby oszustw (związany z nowymi kanałami) oraz mniejsze wykorzystanie zbycia i odpisów kredytów zagrożonych. Niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (np. wysoka niepewność konsumentów związana z konfliktami międzynarodowymi) prawdopodobnie również miał wpływ na wzrost liczby przypadków niewypłacalności.

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

|                            | Wartość brutto |                                                |            |             |                                      | Łączna skumulowana utrata wartości |            |             |                                      | Całkowite odpisy częściowe (*) |
|----------------------------|----------------|------------------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                            | Pierwszy etap  | W tym instrumenty z niskim ryzykiem kredytowym | Drugi etap | Trzeci etap | Utrata wartości nabyta lub utworzona | Pierwszy etap                      | Drugi etap | Trzeci etap | Utrata wartości nabyta lub utworzona |                                |
| Dłużne papiery wartościowe | -              | -                                              | -          | -           | -                                    | -                                  | -          | -           | -                                    | -                              |
| Kredyty                    | 22.102.700     | 20.511.085                                     | 795.980    | 662.483     | -                                    | 79.602                             | 37.292     | 249.645     | -                                    | 658                            |
| Łącznie 2024               | 22.102.700     | 20.511.085                                     | 795.980    | 662.483     | -                                    | 79.602                             | 37.292     | 249.645     | -                                    | 658                            |
| Razem 2023                 | 20.241.969     | 18.864.060                                     | 934.197    | 418.379     | -                                    | 82.752                             | 43.046     | 175.125     | -                                    | 596                            |

(\*) Wartość podawana w celach informacyjnych

## SEKCJA 5 - ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE - Poz. 50

81 649.

Pozycja ta zmniejszyła się o 156 110 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Zmiana w stosunku do poprzedniego roku wynika głównie ze zmiany stóp procentowych, które systematycznie spadały w roku obrotowym 2024.

Poniżej pokazano strukturę zabezpieczających instrumentów pochodnych:

## 5.1 Instrumenty pochodne zabezpieczające: podział według rodzaju i poziomu zabezpieczenia

| Operacje/rodzaj zabezpieczenia             | Wartość godziwa 31/12/2024 |        |    | VN 31/12/2024 | Wartość godziwa 31/12/2023 |         |    | VN 31/12/2023 |
|--------------------------------------------|----------------------------|--------|----|---------------|----------------------------|---------|----|---------------|
|                                            | L1                         | L2     | L3 |               | L1                         | L2      | L3 |               |
| A) Finansowe instrumenty pochodne          |                            | 81.649 |    | 3.519.620     |                            | 237.760 |    | 6.005.953     |
| 1) Wartość godziwa                         |                            | 81.649 |    | 3.519.620     |                            | 237.760 |    | 6.005.953     |
| 2) Przepływy pieniężne                     |                            |        |    |               |                            |         |    |               |
| 3) Inwestycje w zagraniczne spółki zależne |                            |        |    |               |                            |         |    |               |
| B) Kredytowe instrumenty pochodne          |                            |        |    |               |                            |         |    |               |
| 1) Wartość godziwa                         |                            |        |    |               |                            |         |    |               |
| 2) Przepływy pieniężne                     |                            |        |    |               |                            |         |    |               |
| Ogółem                                     |                            | 81.649 | -  | 3.519.620     |                            | 237.760 |    | 6.005.953     |

**Legenda:**

VB = Wartość bilansowa

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

Pozycja ta przedstawia wycenę do wartości godziwej kontraktów pochodnych mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i kursu walutowego. W szczególności obejmuje on głównie wycenę instrumentów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfeli kredytowych związanych z kredytami detalicznymi i leasingiem.

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

| Transakcje/rodzaj zabezpieczenia                                                   | Wartość godziwa                                        |                                              |                |         |        |           | Przepływy pieniężne |             | Inwestycje w zagraniczne spółki zależne |        |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|---------|--------|-----------|---------------------|-------------|-----------------------------------------|--------|
|                                                                                    | Specyfikacja                                           |                                              |                |         |        |           | ogólne              | szczegółowe |                                         | ogólne |
|                                                                                    | dłużne papiery wartościowe<br>ryzyko stopy procentowej | instrumenty kapitałowe<br>indeksy kapitałowe | waluty i złoto | kredyty | towary | pozostałe |                     |             |                                         |        |
| 1. A Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody |                                                        |                                              |                |         | x      | x         | x                   |             | x                                       | x      |
| 2. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                                  |                                                        | x 3.262                                      | x              |         |        | x         | x                   |             | x                                       | x      |
| 3. Portfel                                                                         | x                                                      | x                                            | x              | x       | x      | x         | 78,387              | x           |                                         | x      |
| 4. Pozostałe transakcje                                                            |                                                        |                                              |                |         |        |           | x                   |             | x                                       |        |
| Aktywa ogółem                                                                      |                                                        |                                              | 3.262          |         |        |           | 78.387              |             |                                         |        |
| 1. Zobowiązania finansowe                                                          |                                                        | x                                            |                |         |        |           | x                   |             | x                                       | x      |
| 2. Portfel                                                                         | x                                                      | x                                            | x              | x       | x      | x         |                     | x           |                                         | x      |
| Zobowiązania ogółem                                                                |                                                        | -                                            |                |         |        |           |                     |             |                                         |        |
| 1. Oczekiwane transakcje                                                           | x                                                      | x                                            | x              | x       | x      | x         | x                   |             | x                                       | x      |
| 2. Portfel aktywów i zobowiązań finansowych                                        | x                                                      | x                                            | x              | x       | x      | x         |                     | x           |                                         |        |

## Sekcja 6 - KOREKTA WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM MAKROZABEZPIECZEŃ - Pozycja 60 30.795

Pozycja ta obejmuje dodatnie saldo w wysokości 30 795 000 euro korekty należności handlowych jako instrumentu bazowego transakcji zabezpieczających zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makrohedge).

Pozycja ta wzrosła o 166 148 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim, co wynika ze zmiany stóp procentowych, które systematycznie spadały przez cały rok obrotowy 2024.

### 6.1 Korekta wartości aktywów zabezpieczonych: struktura wg. portfela zabezpieczonego

| Korekta wartości aktywów finansowych objętych zabezpieczeniem                  | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Korekta dodatnia</b>                                                     | 30.795              | -                   |
| 1.1 konkretnych portfeli:                                                      |                     |                     |
| a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                              |                     |                     |
| b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                     |                     |
| 1.2 łącznie                                                                    | 30.795              | -                   |
| <b>2. Korekta ujemna</b>                                                       | -                   | 135.353             |
| 2.1 konkretnych portfeli:                                                      |                     |                     |
| a) aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                              |                     |                     |
| b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                     |                     |
| 2.2 łącznie                                                                    | -                   | 135.353             |
| <b>Ogółem</b>                                                                  | <b>30.795</b>       | <b>135.353</b>      |



## Sekcja 7 -UDZIAŁY - Pozycja 70

### 613.622

Przedstawione poniżej dane liczbowe spółek, w których dokonano inwestycji, na dzień 31 grudnia 2024 r., zostały ustalone na podstawie zastosowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR/MSSF) i pochodzą z pakietów sprawozdawczych samych spółek.

#### 7.1 Udziały: informacje na temat kapitału

| Nazwa                                              | Siedziba statutowa      | Siedziba operacyjna (*) | Udziały %    | Prawa głosu % | Rodzaj raportu |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b> |                         |                         |              |               |                |
| CA Auto Reasekuracja DAC                           | Dublin, Irlandia        |                         | 100%         |               | 1              |
| CA Auto Finance Danmark A/S                        | Brøndby, Dania          |                         | 100%         |               | 1              |
| CA Auto Finance Nederland B.V.                     | Amsterdam, Holandia     |                         | 100%         |               | 1              |
| CA Auto Finance Suisse S.A.                        | Schlieren, Szwajcaria   |                         | 100%         |               | 1              |
| CA Auto Finance UK Ltd.                            | Slough, Wielka Brytania |                         | 100%         |               | 1              |
| Ferrari Financial Services GmbH                    | Pullach - Niemcy        |                         | 50,0% +1 Az. |               | 1              |
| CA Auto Bank GmbH                                  | Wiedeń, Austria         |                         | 50%          |               | 2              |
| CA Auto Insurance Hellas S.A.                      | Ateny - Grecja          |                         | 100%         |               | 1              |
| Drivalia Lease France S.A.                         | Massy - Francja         |                         | 99,99%       |               | 1              |
| Drivalia S.p.A.                                    | Turyn, Włochy           |                         | 100%         |               | 1              |
| CA Versicherungsservice GmbH                       | Heilbronn, Niemcy       |                         | 100%         |               | 1              |
| <b>B. Spółki kontrolowane w sposób łączny</b>      |                         |                         |              |               |                |
| <b>C. Spółki pozostające pod istotnym wpływem</b>  |                         |                         |              |               |                |
| <b>Pozostałe mniejsze spółki</b>                   |                         |                         |              |               |                |
| CODEFIS SCPA                                       | Turyn, Włochy           |                         | 24%          |               |                |
| FCA Security S.c.p.A.                              | Turyn, Włochy           |                         | 0%           |               |                |

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

| Nazwa                                              | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Otrzymane dywidendy |
|----------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| <b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b> |                   |                 |                     |
| CA Auto Reasekuracja DAC                           | 10.000            | 10.000          |                     |
| CA Auto Finance Danmark A/S                        | 12.109            | 12.109          |                     |
| CA Auto Finance Nederland B.V.                     | 17.124            | 17.124          |                     |
| CA Auto Finance Suisse S.A.                        | 26.724            | 26.724          |                     |
| CA Auto Finance UK Ltd.                            | 146.255           | 146.255         |                     |
| Ferrari Financial Services GmbH                    | 20.530            | 20.530          |                     |
| CA Auto Bank GmbH                                  | 6.600             | 6.600           |                     |
| CA Auto Insurance Hellas S.A.                      | 2.330             | 2.330           |                     |
| Drivalia Lease France S.A.                         | 68.954            | 68.954          |                     |
| Drivalia S.p.A.                                    | 301.167           | 301.167         |                     |
| CA Versicherungsservice GmbH                       | 1.800             | 1.800           |                     |
| <b>B. Spółki kontrolowane w sposób łączny</b>      |                   |                 |                     |
| <b>C. Spółki pozostające pod istotnym wpływem</b>  |                   |                 |                     |
| <b>Pozostałe mniejsze spółki</b>                   |                   |                 |                     |
| CODEFIS SCPA                                       | 28                | 28              |                     |
| FCA Security S.c.p.A.                              | 1                 | 1               |                     |
| <b>Udziały ogółem</b>                              |                   |                 |                     |
|                                                    | <b>613.622</b>    | <b>613.622</b>  |                     |

## 7.3 Istotne inwestycje kapitałowe/udziały: informacje księgowe

| Nazwa                                              | Środki pieniężne i salda gotówkowe | Aktywa finansowe | Aktywa niefinansowe | Zobowiązania finansowe | Zobowiązania niefinansowe | Przychody ogółem | Marża odsetkowa | Korekta i wycena wartości na rzeczowych aktywach trwałych i wart. niem. i prawnych | Zysk (strata) z bieżącej działalności przed opodatkowaniem | Zysk (strata) z bieżącej działalności po opodatkowaniu | Zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności zaniechanej | (Strata) za rok obrotowy (1) | Pozostałe składniki dochodu po opodatkowaniu (2) | Ogólna rentowność (3)=(1)+(2) |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|---------------------|------------------------|---------------------------|------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>A. Spółki pozostające pod wyłączną kontrolą</b> |                                    |                  |                     |                        |                           |                  |                 |                                                                                    |                                                            |                                                        |                                                           |                              |                                                  |                               |
| CA Versicherungsservice GmbH                       | 4.488                              |                  | 13.716              | 1.118                  | 15.530                    | 2.887            | 82              | 0                                                                                  | 1.064                                                      | 696                                                    |                                                           | 696                          |                                                  | 696                           |
| CA Auto Reasekuracja DAC                           | 25.190                             | 66               | 61.711              |                        | 49.288                    | 18.154           | 1.739           | -                                                                                  | 10.500                                                     | 8.904                                                  |                                                           | 8.904                        |                                                  | 8.904                         |
| CA Auto Finance Danmark A/S                        | 5.120                              | 328.830          | 40.439              | 316.231                | 24.467                    | 27.910           | 12.171          | 441                                                                                | 3.013                                                      | (535)                                                  |                                                           | (535)                        |                                                  | (535)                         |
| Drivalla S.p.A.                                    | 24.791                             | 543.539          | 1.218.554           | 1.368.951              | 25.578                    | 244.902          | (66.748)        | 2.347                                                                              | 7.596                                                      | 3.534                                                  |                                                           | 3.534                        |                                                  | 3.534                         |
| CA Auto Finance Nederland B.V.                     | 1.360                              | 556.059          | 20.742              | 548.852                | 3.117                     | 33.437           | 11.181          | 966                                                                                | 1.793                                                      | 1.147                                                  |                                                           | 1.147                        |                                                  | 1.147                         |
| CA Auto Finance Suisse S.A.                        | 229                                | 794.117          | 7.440               | 703.993                | 20.293                    | 34.868           | 21.732          | 394                                                                                | 10.433                                                     | 8.260                                                  |                                                           | 8.260                        |                                                  | 8.260                         |
| CA Auto Finance UK Ltd                             | 106.915                            | 3.634.537        | 28.651              | 3.462.257              | 69.594                    | 255.324          | 84.151          | 583                                                                                | 41.598                                                     | 30.543                                                 |                                                           | 30.543                       |                                                  | 30.543                        |
| Drivalla Lease France S.A.                         | 81.101                             | 106.488          | 144.472             | 32                     | 63.640                    | 12.890           | 7.910           | 65                                                                                 | 14.017                                                     | 8.511                                                  |                                                           | 8.511                        |                                                  | 8.511                         |
| CA Auto Insurance Hellas S.A.                      | 594                                | 3.326            | 381                 |                        | 885                       | 593              | 545             |                                                                                    | 524                                                        | 407                                                    |                                                           | 407                          |                                                  | 407                           |
| Ferrari Financial Services GmbH                    | 28.571                             | 1.257.884        | 13.260              | 1.125.652              | 49.022                    | 80.108           | 28.458          | 569                                                                                | 23.390                                                     | 16.918                                                 |                                                           | 16.918                       |                                                  | 16.918                        |
| CA Auto Bank GmbH                                  | 25.566                             | 419.231          | 8.111               | 380.848                | 5.992                     | 25.594           | 10.141          | 444                                                                                | 2.443                                                      | 1.729                                                  |                                                           | 1.729                        |                                                  | 1.729                         |

Rachunek zysków i strat oraz dane bilansowe w powyższej tabeli wynikają z wkładu samych Spółek Zależnych w skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2024 r. zgodnie z MSSF.

## 7.4 Nieistotne udziały: informacje księgowe

Udziały nieistotne wyniosły łącznie 28.000 euro.

Skład i zmiany w ciągu roku przedstawiono w poniższej tabeli:

#### 7.5 Inwestycje kapitałowe: zmiany roczne

|                                | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A Stany początkowe</b>      | <b>435.463</b>      | <b>338.475</b>      |
| <b>B Zwiększenia</b>           | <b>178.168</b>      | <b>150.000</b>      |
| B.1 Zakupy                     | -                   | -                   |
| B.2 Odpisy aktualizujące       |                     |                     |
| B.3 Przeszacowania             |                     |                     |
| B.4 Pozostałe zmiany           | 178.168             | 150.000             |
| <b>C Zmniejszenia i</b>        | <b>8</b>            | <b>53.012</b>       |
| C.1 Sprzedaż                   | 8                   | 53.012              |
| C.2 Korekty wartości           | -                   | -                   |
| C.3 Odpisy aktualizujące       |                     |                     |
| C.4 Pozostałe zmiany           | -                   | -                   |
| <b>D Niewykorzystane salda</b> | <b>613.622</b>      | <b>435.463</b>      |
| <b>E Przeszacowania ogółem</b> |                     |                     |
| <b>F Korekty ogółem</b>        |                     |                     |

Należy zauważyć, że pozycja B.4 „Pozostałe zmiany” wykazuje:

- wzrost wartości inwestycji kapitałowej posiadanej w spółce zależnej Drivalia S.p.A. określony przez płatność gotówkową w łącznej wysokości 125.000.000 euro dokonaną w październiku 2024 r;
- wzrost wartości inwestycji posiadanej w spółce zależnej CA Auto Finance UK Ltd w wyniku płatności gotówkowej w wysokości 45 mln GBP, czyli 53 167 607,93 GBP, dokonanej w czerwcu 2024 r.

W odniesieniu do struktury akcjonariatu należy zauważyć, że spółki sekurytyzacji kredytów (SPV), nie są uwzględnione w strukturze akcjonariatu CA Auto Bank S.p.A., ponieważ nie są one prawnie własnością. Jednakże portfele przeniesione do tych spółek są ponownie rejestrowane przez CA Auto Bank zgodnie z MSSF 9.

Lista tych firm jest następująca:

|                                                 |                          |
|-------------------------------------------------|--------------------------|
| A-Best Nineteen UG Frankfurt nad Menem - Niemcy |                          |
| A-Best Twenty FT Madrid -                       | Hiszpania                |
| A-Best Twenty-One UG Amsterdam -                | Holandia                 |
| A-Best Twenty-Two S.r.l.                        | Conegliano (TV) - Włochy |
| A-Best Twenty-Three S.à.r.l.                    | Luksemburg - Luxembourg  |
| A-Best Twenty-Four S.r.l.                       | Conegliano (TV) - Włochy |

A-Best Twenty-Five S.r.l. Conegliano (TV) - Włochy

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

A-Best Seventeen S.r.l. Conegliano (TV) - Włochy - in clean up na 13 czerwca 2024 r.

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

Nie występują inwestycje kapitałowe/udziały w spółkach wspólnie kontrolowanych.

#### *7.7 Zobowiązania z tytułu inwestycji/udziałów w spółkach znajdujących się pod znaczącą kontrolą*

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

#### *7.8 Istotne ograniczenia*

Nie występują znaczące restrykcje lub ograniczenia dotyczące udziałów.

#### *7.9 Pozostałe informacje*

Nie występują pozostałe informacje podlegające zgłoszeniu.

## Sekcja 8- RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE - poz. 80

151 586

Pozycja ta, która wyniosła 151 586 000 euro, zmniejszyła się o 31 639 000 euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Ta wartość może być zasadniczo przypisana do posiadanych aktywów, a w szczególności do leasingu finansowego.

Pozycja „e) Inne” w pozycji „Aktywa własne” odnosi się wyłącznie do aktywów oczekujących na leasing oraz niezabezpieczonych aktywów z tytułu leasingu finansowego.

## 8.1 Rzeczowe aktywa trwałe wykorzystywane w działalności (użytek funkcjonalny): struktura aktywów wycenianych według kosztu wytworzenia

| AKTYWA/WARTOŚCI                                    | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Aktywa własne</b>                            | <b>135.036</b>      | <b>171.872</b>      |
| a) grunty                                          |                     |                     |
| b) budynki                                         |                     |                     |
| c) meble                                           | 3.732               | 2.728               |
| d) systemy/instalacje elektroniczne                | -                   | -                   |
| e) pozostałe                                       | 131.303             | 169.144             |
| <b>2. Prawa użytkowania w leasingu</b>             | <b>16.550</b>       | <b>11.353</b>       |
| a) grunty                                          |                     |                     |
| b) budynki                                         |                     |                     |
| c) meble                                           | -                   | -                   |
| d) systemy/instalacje elektroniczne                |                     |                     |
| e) pozostałe                                       | 16.550              | 11.353              |
| <b>Razem</b>                                       | <b>151.586</b>      | <b>183.225</b>      |
| w tym: uzyskane w wyniku windykacji zabezpieczenia |                     |                     |

Poniżej przedstawiono wartość księgową aktywów z tytułu prawa do użytkowania na koniec roku obrotowego 2024 dla każdej klasy aktywów bazowych:

| Aktywa polegające na prawie użytkowania wg. klasy poniższych aktywów: | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| a) lokale przeznaczone na działalność biurową                         | 11.995              | 7.570               |
| b) umowy najmu pojazdów                                               | 4.352               | 3.514               |
| c) mieszkania przeznaczone do użytku pracowników                      | 185                 | 215                 |
| d) materiały biurowe                                                  | 5                   | 25                  |
| e) lokale użytkowane jako garaże przez pracowników                    | 14                  | 29                  |
| <b>Razem</b>                                                          | <b>16.550</b>       | <b>11.353</b>       |

W odniesieniu do aktywów dotyczących leasingu finansowego, wykazano, wśród innych dóbr, aktywa w oczekiwaniu na leasing finansowy i niezabezpieczone (niezrealizowane), jak poniżej:

| Rodzaj                                           | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Struktura pozostałych aktywów</b>             |                     |                     |
| - aktywa niezrealizowane                         | 88.171              | 58.817              |
| - aktywa odebrane w związku z rozwiązaniem umowy | 765                 | 240                 |
| - pozostałe                                      | 42.367              | 110.087             |
| RAZEM                                            | 131.303             | 169.144             |

#### 8.2 Rzeczowe aktywa trwale utrzymywane w celach inwestycyjnych: Struktura aktywów wycenianych według kosztu wytworzenia

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych utrzymywanych w celach inwestycyjnych.

#### 8.3 Rzeczowe aktywa trwale wykorzystywane w działalności: Struktura przeszacowanych aktywów

Spółka nie posiada przeszacowanych rzeczowych aktywów trwałych wykorzystywanych w działalności.

#### 8.4 Rzeczowe aktywa trwale przeznaczone na cele inwestycyjne: struktura aktywów wycenianych w wartości godziwej

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

#### 8.5 Zapasy rzeczowych aktywów trwałych objęte MSR 2: Struktura

Spółka nie posiada zapasów rzeczowych aktywów trwałych podlegających MSR 2.

Poniższa tabela przedstawia roczne zmiany w rzeczowych aktywach trwałych przeznaczonych do użytku funkcjonalnego:

### 8.6 Rzeczowe aktywa trwale wykorzystywane w działalności: zmiany roczne

|                                                                                 | Grunty | Budynki | Wypo-<br>saz.  | Systemy/i<br>nstalacje. | Pozostał<br>e    | RAZEM            |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|----------------|-------------------------|------------------|------------------|
| <b>A. Bilans otwarcia brutto</b>                                                |        |         | <b>21.442</b>  | <b>1.332</b>            | <b>192.770</b>   | <b>215.544</b>   |
| A.1 Zmniejszenie wartości razem netto                                           | -      | -       | (18.714)       | (1.332)                 | (12.273)         | (32.319)         |
| <b>A.2 Bilans otwarcia netto</b>                                                | -      | -       | <b>2.728</b>   | -                       | <b>180.497</b>   | <b>183.225</b>   |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                                           | -      | -       | <b>3.214</b>   | -                       | <b>79.250</b>    | <b>82.465</b>    |
| B.1 Nabycia                                                                     |        |         | 3.176          |                         | 70.372           | 73.548           |
| B.2 Skapitalizowane wydatki na ulepszenia                                       |        |         | -              |                         | -                | -                |
| B.3 Odwrócenie odpisów                                                          |        |         | -              |                         | -                | -                |
| B.4 Zwiększenie wartości godziwej<br>przypisane do:                             |        |         | -              |                         | -                | -                |
| - a) środków własnych                                                           |        |         | -              |                         | -                | -                |
| - b) rachunku zysków i strat                                                    |        |         | -              |                         | -                | -                |
| B.5 Dodatnie różnice kursowe                                                    |        |         | -              | -                       | -                | -                |
| B.6 Przeniesienie z nieruchomości<br>inwestycyjnych                             |        |         | X              | X                       | X                | -                |
| B.7 Pozostałe zmiany                                                            |        |         | 38             | -                       | 8.879            | 8.917            |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                                          |        |         | <b>(2.212)</b> | -                       | <b>(111.893)</b> | <b>(114.105)</b> |
| C.1 Sprzedaż                                                                    |        |         | (506)          |                         | (25.329)         | (25.834)         |
| C.2 Amortyzacja                                                                 |        |         | (1.341)        |                         | (3.738)          | (5.079)          |
| C.3 Utrata wartości<br>przepisana do:                                           |        |         | -              |                         | -                | -                |
| - a) środków własnych                                                           |        |         | -              |                         | -                | -                |
| - b) rachunku zysków i strat                                                    |        |         | -              |                         | -                | -                |
| C.4 Zmniejszenie wartości<br>godziwej przypisane do:                            |        |         | -              |                         | -                | -                |
| - a) środków własnych                                                           |        |         | -              | -                       | -                | -                |
| - b) rachunku zysków i strat                                                    |        |         | -              |                         | -                | -                |
| C.5 Ujemne różnice kursowe                                                      |        |         | -              |                         | -                | -                |
| C.6 Przeniesienie do:                                                           |        |         | -              |                         | -                | -                |
| - a) rzeczowych aktywów<br>trwałych przeznaczonych na<br>inwestycje             |        |         | X              | X                       | X                | -                |
| - b) aktywów długoterminowych i<br>grupy aktywów przeznaczonych do<br>sprzedaży |        |         |                |                         | -                | -                |
| C.7 Pozostałe zmiany                                                            |        |         | (365)          |                         | (82.827)         | (83.191)         |
| <b>D. Bilans zamknięcia netto</b>                                               | -      | -       | <b>3.732</b>   | -                       | <b>147.854</b>   | <b>151.586</b>   |
| D.1 Razem zmniejszenie wartości netto                                           | -      | -       | (20.017)       | (1.332)                 | (7.133)          | (28.481)         |
| <b>D.2 Bilans zamknięcia brutto</b>                                             |        |         | <b>23.749</b>  | <b>1.332</b>            | <b>154.986</b>   | <b>180.067</b>   |
| <b>E. Wycena wg. kosztu</b>                                                     | -      | -       | -              | -                       | -                | -                |

Łączna kwota pozycji C.2 „Amortyzacja” znajduje odzwierciedlenie w pozycji 180 rachunku zysków i strat.

Pozycja „Pozostałe” obejmuje również umowy leasingowe, których CA Auto Bank S.p.A. jest leasingobiorcą, wchodzące w zakres MSSF 16. W celu uzyskania szczegółowych informacji na temat tego składnika należy odnieść się do informacji przedstawionych na końcu tabeli 8.1 aktywów oraz do „Części M – Informacje o leasingu”.

#### 8.7 Rzeczowe aktywa trwale utrzymywane w celach inwestycyjnych: zmiany ciągu roku

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych dla celów inwestycyjnych.

#### 8.8 Zapasy rzeczowych aktywów trwałych objęte MSR 2: zmiany ciągu roku

Spółka nie posiada zapasów rzeczowych aktywów trwałych podlegających MSR 2.

#### 8.9 Zobowiązania do nabycia rzeczowych aktywów trwałych

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank nie posiadał zobowiązań do nabycia rzeczowych aktywów trwałych.

### Sekcja 9 – WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE -

#### Pozycja 90 105 655

Pozycja ta wyniosła 105 655 tys. euro, co oznacza wzrost o 37 621 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

#### 9.1 Wartości niematerialne i prawne: Podział według rodzaju aktywów

| Aktywa/Wartości                                           | Razem<br>31/12/2024              |                                      | Razem<br>31/12/2023              |                                      |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
|                                                           | Określony<br>okres<br>użytkowan. | Nieokreślony<br>okres<br>użytkowania | Określony<br>okres<br>użytkowan. | Nieokreślony<br>okres<br>użytkowania |
| <b>A.1 Wartość firmy</b>                                  | <b>X</b>                         | <b>26.310</b>                        | <b>X</b>                         | <b>-</b>                             |
| <b>A.2 Pozostałe wartości niematerialne i prawne</b>      | <b>79.345</b>                    |                                      | <b>68.034</b>                    |                                      |
| w tym oprogramowanie software                             | 61.931                           |                                      | 66.140                           |                                      |
| A .2.1 Aktywa wykazywane według kosztu:                   | 79.345                           |                                      | 68.034                           |                                      |
| a) Wartości niematerialne i prawne wytworzone wewnątrznie |                                  |                                      |                                  |                                      |
| b) Pozostałe aktywa                                       | 79.345                           |                                      | 68.034                           |                                      |
| A .2.2 Aktywa wyceniane według wartości godziwej:         |                                  |                                      |                                  |                                      |
| a) Wartości niematerialne i prawne wytworzone wewnątrznie |                                  |                                      |                                  |                                      |
| b) Pozostałe aktywa                                       |                                  |                                      |                                  |                                      |
| Razem                                                     | 79.345                           | 26.310                               | 68.034                           | -                                    |

Wartości niematerialne są wyceniane według kryterium kosztu.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania odnoszą się wyłącznie do wartości firmy, podczas gdy aktywa o określonym okresie użytkowania dotyczą głównie licencji i praw własności intelektualnej. Zgodnie z wymogami 8. aktualizacji Okólnika 262, pozycja „Pozostałe wartości niematerialne” w wierszu „w tym oprogramowanie”, obejmuje *software*, które nie stanowi integralnej części *hardware* w rozumieniu MSR 38.

Wartość firmy na dzień 31 grudnia 2024 r. wzrosła w porównaniu do wartości bilansowych na dzień 31 grudnia 2023 r. (równych zero) w wyniku ujęcia wartości firmy w wysokości 26 mln euro związanej z nabyciem przez francuski oddział jednostki biznesowej „Sofinco Mobilité” Crédit Agricole Personal Finance & Mobility (dawniej „Crédit Agricole Consumer Finance”). Jednostka biznesowa Sofinco Mobilité w przedmiocie swojej działalności posiada ofertę rozwiązań w zakresie finansowania urządzeń mobilnych, w tym samochodów, motocykli, pojazdów rekreacyjnych i łodzi, zarówno na rynku nowym, jak i używanym, i obejmuje następujące działania: sprzedaż kredytową, leasing z opcją wykupu i leasing długoterminowy.

## 9.2 Wartości niematerialne i prawne: zmiany ciągu roku

|                                                                              | Wartość firmy | Pozostałe wart. niem i prawne: wytworzone wewnętrznie |       | Pozostałe wart. niem i prawne: pozostałe |       | Razem           |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|-----------------|
|                                                                              |               | DEF                                                   | INDEF | DEF                                      | INDEF |                 |
| <b>A. Bilans otwarcia brutto</b>                                             | -             |                                                       |       | <b>246.653</b>                           |       | <b>246.653</b>  |
| A.1 Razem zmniejszenie wartości netto                                        | -             |                                                       |       | (178.619)                                |       | (178.619)       |
| <b>A. Bilans otwarcia netto</b>                                              | -             | -                                                     | -     | <b>68.034</b>                            | -     | <b>68.034</b>   |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                                        | <b>26.310</b> | -                                                     | -     | <b>25.825</b>                            | -     | <b>52.135</b>   |
| B.1 Nabycia                                                                  | 26.310        |                                                       |       | 25.591                                   |       | 51.902          |
| B.2 Zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych wytworzonych wewnętrznie | X             | -                                                     | -     | -                                        | -     |                 |
| B.3 Odwrócenie odpisów                                                       | X             |                                                       |       | -                                        |       |                 |
| B.4 Zwiększenia wartości godziwej                                            |               |                                                       |       | -                                        |       |                 |
| - środki własne                                                              | X             |                                                       |       | -                                        |       |                 |
| - rachunek zysków i strat                                                    | X             |                                                       |       | -                                        |       |                 |
| B.5 Dodatnie różnice kursowe                                                 |               |                                                       |       | 3                                        |       | 3               |
| B.6 Pozostałe zmiany                                                         |               |                                                       |       | 231                                      |       | 231             |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                                       | -             | -                                                     | -     | <b>(14.514)</b>                          | -     | <b>(14.514)</b> |
| C.1 Sprzedaż                                                                 |               |                                                       |       | (26)                                     |       | (26)            |
| C.2 Odpisy                                                                   | -             |                                                       |       | (14.488)                                 |       | (14.488)        |
| - Amortyzacja                                                                | X             |                                                       |       | (14.488)                                 |       | (14.488)        |
| - Umorzenie                                                                  |               |                                                       |       |                                          |       |                 |
| + środki własne                                                              | X             |                                                       |       |                                          |       |                 |
| + rachunek zysków i strat                                                    | -             |                                                       |       |                                          |       | -               |
| C.3 Zmniejszenia wartości godziwej                                           |               |                                                       |       |                                          |       |                 |
| a środki własne                                                              | X             |                                                       |       |                                          |       |                 |
| a rachunek zysków i strat                                                    | X             |                                                       |       |                                          |       |                 |
| C.4 Przeniesienie do aktywów długoterminowych przeznaczonych do sprzedaży    |               |                                                       |       |                                          |       |                 |
| C.5 Ujemne różnice kursowe                                                   |               |                                                       |       |                                          |       |                 |
| C.6 Pozostałe zmiany                                                         |               |                                                       |       |                                          |       |                 |
| <b>D. Bilans zamknięcia netto</b>                                            | <b>26.310</b> | -                                                     | -     | <b>79.345</b>                            | -     | <b>105.655</b>  |
| D.1 Odpisy razem                                                             |               |                                                       |       | (193.104)                                |       | (193.104)       |
| <b>E. Bilans zamknięcia brutto</b>                                           | <b>26.310</b> |                                                       |       | <b>272.449</b>                           |       | <b>298.759</b>  |
| <b>F. Wycena wg. kosztu</b>                                                  | 26.310        |                                                       |       | 272.449                                  |       | 298.759         |

### **Impairment test dell'avviamento [Test na utratę wartości firmy]**

Zgodnie z MSR 36 wszystkie wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania muszą być testowane pod kątem utraty wartości co najmniej raz w roku, a w każdym przypadku, gdy wykryte zostaną przesłanki utraty wartości, w celu weryfikacji odzyskiwalności wartości. Biorąc pod uwagę szczególny kontekst makroekonomiczny (np. konflikt rosyjsko-ukraiński, rosnące stopy procentowe, niedobór surowców), Grupa uznała za stosowne przeprowadzenie testu na utratę wartości firmy na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Podczas przeprowadzania testu na utratę wartości na dzień 31 grudnia 2024 r. wzięto pod uwagę następujące czynniki:

- wytyczne dyktowane przez międzynarodowy standard rachunkowości MSR 36;
- zalecenia wydane we wspólnym piśmie podpisanym przez Banca d'Italia, Consob i Ivass z dnia 3 marca 2010 r.;
- sugestie Organismo Italiano di Valutazione (O.I.V.) zawarte w dokumencie zatytułowanym „Impairment test of goodwill in contexts of financial and real crisis” z dnia 14 czerwca 2012 r., a także projekt Discussion paper nr 1/2022 „Impairment test of non-financial assets (ISA 36) following the war in Ukraine” z dnia 13 czerwca 2022 r.;
- różne oświadczenia opublikowane przez ESMA na ten temat, w tym ostatnio opublikowanego w dniu 13 maja 2022 r. Public Statement - Implications of Russia's invasion of Ukraine on half-yearly financial reports” [”Oświadczenia publicznego - Wpływ inwazji Rosji na Ukrainę na półroczne sprawozdania finansowe”] (ESMA32-63-1277).

Należy również zauważyć, że zgodnie z wymogami wyżej wymienionych Organów Nadzoru, procedura i parametry wyceny dla testu na utratę wartości firmy zostały zatwierdzone przez Zarząd autonomicznie i przed zatwierdzeniem projektu niniejszego sprawozdania finansowego.

### **Definicja CGU**

W celu przeprowadzenia testu na utratę wartości firmy, która nie generuje samodzielnie przepływów pieniężnych, z wyjątkiem przepływów generowanych przez inne obszary działalności, konieczne jest wstępne przypisanie tego składnika aktywów do jednostek organizacyjnych, które są względnie autonomiczne pod kątem profilu zarządzania, zdolne do generowania przepływów pieniężnych niezależnych od przepływów generowanych przez inne obszary działalności, ale współzależnych w ramach jednostki organizacyjnej, która je generuje. Te jednostki organizacyjne są określane jako Cash Generating Unit (CGU)[ośrodki wypracowujące środki pieniężne].

MSR 36 wymaga skorelowania poziomu, na którym testowana jest wartość firmy z poziomem sprawozdawczości wewnętrznej, na którym kierownictwo monitoruje dynamikę przyrostową i redukcyjną tej wartości.

### **Wartość księgowa CGU**

Z perspektywy spółki bankowej nie jest możliwe zidentyfikowanie przepływów generowanych przez CGU bez uwzględnienia przepływów z aktywów/zobowiązań finansowych, ponieważ te ostatnie reprezentują podstawową działalność spółki. Zgodnie z tym podejściem (tak zwana “equity side” (strona kapitałowa), wartość księgowa CGU może być określona w kategoriach ich wkładu do skonsolidowanego kapitału własnego, w tym również stron trzecich.

### Kryteria szacowania wartości odzyskiwalnej CGU

Zgodnie z MSR 36, kwota utraty wartości ustalana jest na podstawie różnicy pomiędzy wartością bilansową CGU, zidentyfikowaną na podstawie kryteriów opisanych powyżej, a jego wartością odzyskiwalną, jeśli jest ona niższa. Wartość odzyskiwalna jest definiowana jako większa z następujących wartości:

- Value in Use, tj. bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych, których oczekuje się w związku z dalszym użytkowaniem danego składnika aktywów lub CGU;
- Fair Value pomniejszone o koszty sprzedaży, tj. kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży składnika aktywów na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji.

Wartość użytkowa CGU została ustalona poprzez oszacowanie bieżącej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, których wygenerowania oczekuje się od CGU. Zakres prognozy analitycznej obejmował okres pięciu lat. Przepływy z ostatniego roku prognozy analitycznej opierają się o prognozę z założeniem kontynuacji działalności (poprzez zastosowanie formuły „perpetuity growth” (stałego wzrostu) za pomocą odpowiedniej stopy wzrostu „g” dla celów tak zwanej „Terminal Value” (wartości końcowej). Stopa „g” została określona przy założeniu, że średniookresowa stopa inflacji w strefie euro jest czynnikiem wzrostu i jest stała w czasie).

Z perspektywy spółki bankowej nie jest możliwe zidentyfikowanie przepływów generowanych przez CGU bez uwzględnienia przepływów z aktywów/zobowiązań finansowych, ponieważ te ostatnie reprezentują podstawową działalność spółki. Innymi słowy, na wartość odzyskiwalną CGU wpływają wyżej wymienione przepływy, a zatem muszą one również obejmować aktywa/zobowiązania finansowe. W tym celu te aktywa i zobowiązania muszą być odpowiednio alokowane do właściwych CGU.

W związku z tym można uznać z dużym przybliżeniem, że przepływy pieniężne pokrywają się z rentownością wyrażoną przez poszczególne CGU / Spółki, a zatem przyjęto, że Free Cash Flow (FCF) odpowiadają wynikowi netto wycenianego CGU.

### Ustalanie przepływów pieniężnych

Przepływy pieniężne zostały określone na podstawie najnowszego dostępnego planu średnioterminowego, zaktualizowanego dla przepływów w roku obrotowym 2024 o prognozy budżetowe.

### Określanie stopy dyskontowej przepływów

Przy ustalaniu wartości użytkowej przepływy pieniężne zostały zdyskontowane według stopy odzwierciedlającej bieżące oceny rynkowe, wartość pieniądza w czasie oraz ryzyko specyficzne dla danego składnika aktywów.

Zastosowana stopa dyskontowa, ponieważ jest to spółka finansowa, została oszacowana z perspektywy "equity side", tj. biorąc pod uwagę tylko koszt kapitału własnego (Ke), zgodnie ze sposobem określania przepływów, które, jak już wspomniano, obejmują przepływy z aktywów i zobowiązań finansowych.

Koszt kapitału został następnie określony przy użyciu "Capital Asset Pricing Model" (CAPM) (modelu wyceny aktywów kapitałowych). W oparciu o ten model koszt kapitału jest określany jako suma zwrotu z inwestycji wolnych od ryzyka i premii za ryzyko, która z kolei zależy od specyficznego ryzyka działalności (co oznacza zarówno ryzyko segmentu operacyjnego, jak i ryzyko geograficzne reprezentowane przez tak zwane „ryzyko kraju”).

Składniki stopy dyskontowej zostały określone w następujący sposób:

- stopa wolna od ryzyka: 2,36%, reprezentuje średni zwrot w ciągu ostatnich 12 miesięcy benchmarku 10-letniego BUND;
- beta: 0,91, co odpowiada współczynnikowi beta CA.sa po 2 latach;
- premia za ryzyko: 5,84%, ustalona jako średnia ważona „premię za ryzyko kapitałowe” dla krajów, w których działa CA Auto Bank, przy czym waga jest reprezentowana przez kredyty brutto każdego kraju na koniec okresu.

Do celów obliczenia wartości końcowej zastosowano stopę wzrostu w wysokości 1,94%, ustaloną jako średnia arytmetyczna prognoz inflacji według HICP "harmonised Index of Consumer Price" (zharmonizowanego wskaźnika cen konsumpcyjnych).

#### Wyniki Test di Impairment /Testu na utratę wartości

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego wartość firmy została poddana testowi na utratę wartości, w

wyniku którego nie stwierdzono utraty wartości. Wartości odzyskiwalne CGU przedstawiono poniżej:

| CGU/Spółka - mln EUR      | Wartość firmy | Wartość bilansowa | Wartość odzyskiwalna | Nadwyżka do wartości bilansowej |
|---------------------------|---------------|-------------------|----------------------|---------------------------------|
| Fonds de Commerce Sofinco | 26,3          | 26,3              | 539,0                | 512,7                           |

Aby uzyskać więcej informacji na temat transakcji przeprowadzonych w 2024 r., proszę zapoznać się z częścią G.

#### Analiza wrażliwości

Ponieważ wartość użytkowa ustalana jest na podstawie szacunków i założeń, które mogą zawierać elementy niepewności, zgodnie z wymogami MSSF przeprowadzono analizy wrażliwości w celu weryfikacji wrażliwości uzyskanych wyników na zmiany określonych parametrów. W szczególności zweryfikowano wpływ na wartość użytkową wzrostu stopy dyskontowej i spadku stopy wzrostu stosowanej do obliczenia wartości końcowej.

Poniższe tabele przedstawiają analizy wrażliwości wartości użytkowej Spółki na zmiany stopy dyskontowej (+ / - 50 punktów bazowych) lub stopy wzrostu „g” (+ / - 75 punktów bazowych).

| CA Auto Bank (oddział we Francji) Oddział Sofinco |       |       |       |       |       |       |
|---------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                                                   | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Rate                                           | 0,44% | 494,0 | 452,5 | 416,8 | 385,8 | 358,5 |
|                                                   | 1,19% | 554,3 | 502,8 | 459,2 | 421,9 | 389,6 |
|                                                   | 1,94% | 633,9 | 567,5 | 512,7 | 466,8 | 427,7 |
|                                                   | 2,69% | 743,3 | 653,8 | 582,3 | 523,9 | 475,2 |
|                                                   | 3,44% | 903,5 | 774,8 | 676,6 | 599,1 | 536,4 |

### 9.3 Wartości niematerialne i prawne: pozostałe informacje

Nie istnieją żadne zobowiązania do nabycia wartości niematerialnych i prawnych.

## Sekcja 10 - AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE - Pozycja 100 aktywów i pozycja 60 pasywów

Pozycja 100 aktywów, „Aktywa podatkowe”, w kwocie 157 249 tys. euro, odnosi się do aktywów z tytułu podatku bieżącego w wysokości 69 965 tys. euro i 87 284 tys. euro dla zaliczek podatkowych jak wyszczególniono poniżej.

Pozycja „Bieżące Aktywa podatkowe „ obejmuje głównie należności od włoskich organów podatkowych z tytułu już zapłaconych zaliczek podatkowych na podatek za rok obrotowy w kwocie 48.811 tys. euro oraz ekspozycji wobec lokalnych organów podatkowych oddziałów we Francji, Portugalii, Niemczech i Polsce w łącznej kwocie 18.578 tys. euro. Pozostała część dotyczy głównie podatku u źródła od odsetek i prowizji we Włoszech.

Pozycja 60 pasywów, „Zobowiązania podatkowe”, wyniosła 109.991 tys. euro i zmniejszyła się o 35.449 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Poniżej przedstawiono strukturę:

- Bieżące zobowiązania podatkowe w wysokości 15 644 tys;
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 94 347 tys. euro, jak pokazano w poniższej tabeli.

Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego”, które wyniosły 15.644 tys. euro, obejmowały głównie zobowiązania podatkowe z tytułu podatków naliczonych za dany okres w odniesieniu do oddziałów CA Auto Bank S.p.A. w Belgii, Hiszpanii, Polsce i Niemczech.

## 10.1 Aktywa z tytułu zaliczek podatkowych: struktura

| Aktywa/Wartości                             | Razem 31/12/2024 | Razem 31/12/2023 |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| A) Aktywa z tytułu zaliczek podatkowych     | 87.284           | 85.972           |
| - z odniesieniem do rachunku zysków i strat | 79.668           | 81.772           |
| - z odniesieniem na kapitał własny          | 7.616            | 4.200            |
| <b>Razem</b>                                | <b>87.284</b>    | <b>85.972</b>    |

## 10.2 Pasywa z tytułu zaliczek podatkowych: struktura

|                                                          | Razem 31/12/2024 | Razem 31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 94.347           | 93.634           |
| - z odniesieniem do rachunku zysków i strat              | 94.347           | 93.634           |
| - z odniesieniem na kapitał własny                       | -                | -                |
| <b>Razem</b>                                             | <b>94.347</b>    | <b>93.634</b>    |

## 10.3 Zmiany w aktywach z tytułu zaliczek podatkowych (z odniesieniem do rachunku zysków i strat)

|                                                                 | Razem 31/12/2024 | Razem 31/12/2023 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1. Saldo otwarcia</b>                                        | <b>81.772</b>    | <b>102.973</b>   |
| <b>2. Zwiększenia</b>                                           | <b>41.784</b>    | <b>12.821</b>    |
| 2.1 Zaliczki na poczet podatku powstałe w ciągu roku            | 41.784           | 11.491           |
| a) związane z poprzednim rokiem finansowym                      | 207              | -                |
| b) wynikające ze zmian polityki rachunkowości                   |                  |                  |
| c) odwrócenie odpisów                                           |                  |                  |
| d) pozostałe                                                    | 41.576           | 11.491           |
| 2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej                   |                  |                  |
| 2.3 Pozostałe zwiększenia                                       | -                | 1.330            |
| <b>3. Zmniejszenia</b>                                          | <b>43.888</b>    | <b>34.022</b>    |
| 3.1 Zaliczki na poczet podatku wyłączone w ciągu roku           | 41.428           | 34.022           |
| a) odwrócenie różnic przejściowych                              | 41.428           | 34.022           |
| b) spisanie pozycji nieodzyskiwanych                            | -                | -                |
| c) wynikające ze zmian polityki rachunkowości                   | -                | -                |
| d) pozostałe                                                    | -                | -                |
| 3.2 Obniżenie stawek podatkowych                                | -                | -                |
| 3.3 Pozostałe zmniejszenia:                                     | 2.460            | -                |
| a) konwersja na ulgi podatkowe zgodnie z włoską ustawą 214/2011 | -                | -                |
| (b) pozostałe                                                   | 2.460            | -                |
| <b>4. Stan na koniec okresu</b>                                 | <b>79.668</b>    | <b>81.772</b>    |

Kwota na dzień 31 grudnia 2024 r. obejmuje aktywa z tytułu zaliczek podatkowych wygenerowanych przez różnice przejściowe między wartością księgową a podatkową i dotyczy głównie

- korekty wartości należności (w wysokości 11,6 mln EUR);
- rezerwy na różne ryzyka i obciążenia (w wysokości 5,3 mln EUR);
- korekty wyceny na koniec roku (w wysokości 10,96 mln EUR).

W odniesieniu do spółek zależnych zlokalizowanych we Francji i Niemczech, aktywa z zaliczek podatkowych wygenerowane przez różnice przejściowe wynikają głównie z różnego traktowania produktów leasingowych i rezerw na ryzyko. Kwota ta na koniec roku wyniosła 32,2 mln euro.

#### 10.3 bis Zmiany w aktywach z tytułu zaliczek podatkowych zgodnie z ustawą 214/2011

Na dzień 31 grudnia 2024 r. nie istniały aktywa z tytułu zaliczek podatkowych zgodnie z ustawą 214/2011.

#### 10.4 Zmiany w podatku odroczonym (z zapisem przeciwstawnym w rachunku zysków i strat)

|                                                  | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Saldo otwarcia</b>                         | <b>93.634</b>       | <b>106.686</b>      |
| <b>2. Zwiększenia</b>                            | <b>13.108</b>       | <b>10.351</b>       |
| 2.1 Podatek odroczony powstały w ciągu roku      | 13.108              | 7.765               |
| a) związany z poprzednim rokiem finansowym       | -                   | -                   |
| b) wynikający ze zmian polityki rachunkowości    | -                   | -                   |
| c) pozostałe                                     | 13.108              | 7.765               |
| 2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej    | -                   | -                   |
| 2.3 Pozostałe zwiększenia                        | -                   | 2.586               |
| <b>3. Zmniejszenia</b>                           | <b>12.395</b>       | <b>23.403</b>       |
| 3.1 Podatek odroczony wyłączony w ciągu roku     | 12.316              | 23.403              |
| a) odwrócenie różnic przejściowych               | 12.316              | 23.403              |
| b) odpisy aktualizujące z tytułu nieściągalności | -                   | -                   |
| c) pozostałe                                     | -                   | -                   |
| 3.2 Obniżenie stawek podatkowych                 | -                   | -                   |
| 3.3 Pozostałe zmniejszenia                       | 79                  | -                   |
| <b>4. Saldo zamknięcia</b>                       | <b>94.347</b>       | <b>93.634</b>       |

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą głównie ustawowych różnic podatkowych generowanych przez pozycje wyceny w wysokości 11,3 mln euro oraz, w przypadku niemieckiego oddziału, odmiennego traktowania produktów leasingowych w wysokości 77 mln euro.

## 10.5 Zmiany stanu zaliczek podatkowych (z odniesieniem na kapitał własny)

|                                                                            | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Saldo otwarcia</b>                                                   | <b>4.200</b>        | <b>4.987</b>        |
| <b>2. Zwiększenia</b>                                                      | <b>4.202</b>        | <b>-</b>            |
| 2.1 Zaliczki na poczet podatku powstałe w ciągu roku                       | 1.704               | -                   |
| (a) dotyczące poprzednich lat obrotowych                                   | -                   | -                   |
| (b) z tytułu zmian zasad rachunkowości                                     | -                   | -                   |
| (c) pozostałe                                                              | 1.704               | -                   |
| 2.2 Nowe podatki lub wzrost stawek podatkowych                             | -                   | -                   |
| 2.3 Pozostałe zwiększenia                                                  | 2.498               | -                   |
| <b>3. Zmniejszenia</b>                                                     | <b>(786)</b>        | <b>(787)</b>        |
| 3.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego anulowane w ciągu roku | (786)               | (786)               |
| (a) odwrócenie różnic przejściowych                                        | (786)               | (786)               |
| (b) odpisy aktualizujące z tytułu nieściągalności                          | -                   | -                   |
| (c) z tytułu zmian zasad rachunkowości                                     | -                   | -                   |
| (d) pozostałe                                                              | -                   | -                   |
| 3.2 Obniżenie stawek podatkowych                                           | -                   | -                   |
| 3.3 Pozostałe zmniejszenia:                                                |                     | (1)                 |
| <b>4. Saldo zamknięcia</b>                                                 | <b>7.616</b>        | <b>4.200</b>        |

Kwota 7.616.000 euro na koniec okresu wynika głównie z efektu podatkowego zastosowania MSSF 9 po raz pierwszy.

## 10.6 Zmiany w podatku odroczonym (z odniesieniem na kapitał własny)

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występowały podatki odroczone z odniesieniem na kapitał własny.

## 10.7 Pozostałe informacje

W wyniku zmiany struktury akcjonariatu CA Auto Bank, wymóg procentowego udziału w akcjonariacie przestał obowiązywać, a skuteczność opcji dotyczącej przejrzystości podatkowej, zgodnie z art. 115 Rozporządzenia Prezydenta Republiki z dnia. 22 grudnia 1986 r., nr 917, przestała obowiązywać ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2023 r.

## Sekcja 11 - AKTYWA TRWAŁE I GRUPY AKTYWÓW W PODZIALE ORAZ POWIĄZANE Z NIMI ZOBOWIĄZANIA - Pozycja 110 aktywów i poz. 70 pasywów

### 11.1 Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży: Podział według rodzaju aktywów

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie istniały żadne aktywa lub grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży.

## Sekcja 12 - POZOSTAŁE AKTYWA - Poz. 120

425 935.

Pozycja ta wyniosła 425 935 tys. euro i zmniejszyła się o 298 301 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

### 12.1 Pozostałe aktywa: struktura

| STRUKTURA                                                         | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Z tytułu świadczenia usług                                        | 49.375              | 29.844              |
| Należności wynikające z usług ubezpieczeniowych                   | 15.819              | 14.945              |
| pozostałe należności inne                                         | 150.525             | 158.013             |
| wobec pracowników                                                 | 935                 | 806                 |
| wobec zakładów ubezpieczeń społecznych                            | 1.685               | 1.879               |
| Pozycje podatkowe inne niż te ujęte w pozycji „Aktywa podatkowe „ | 207.596             | 518.749             |
| <b>RAZEM</b>                                                      | <b>425.935</b>      | <b>724.236</b>      |

Należności z tytułu świadczonych usług obejmują głównie wpłaty i prowizje od partnerów biznesowych, usługi świadczone na rzecz Leasys i spółek z Grupy.

Należności od firm ubezpieczeniowych dotyczą głównie prowizji i opłat z tytułu działalności detalicznej i leasingowej. Pozycja pozostałe należności obejmuje rozliczenia międzyokresowe z tytułu opłat i prowizji, zaliczek dla dostawców i pozycje, którymi zostali obciążeni klienci, przy czym te ostatnie odnoszą się głównie do produktu leasingowego.

Pozycje podatkowe inne niż ujęte w pozycji „Aktywa podatkowe” wynikają głównie z należności od organów podatkowych z tytułu skonsolidowanego podatku VAT w wysokości 150 mln euro, pozycji VAT za dany okres w wysokości 46 mln euro oraz zaliczek na poczet opłaty skarbowej w wysokości 11 mln euro. Spadek pozycji „pozycje podatkowe” w porównaniu z końcem poprzedniego roku wynikał głównie ze zwrotu podatku VAT przyznanego przez Urząd Skarbowy w 2024 roku.

## PASYWA-

## SEKCJA 1 - ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WG. ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU Poz. 1021 947 724.

Pozycja ta wyniosła 21 948 mln euro, co oznacza wzrost o 1 125 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Poniżej znajduje się zestawienie poszczególnych pozycji:

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

| Rodzaj transakcji/wartości                                                   | Razem 31/12/2024  |                 |                   |    | Razem 31/12/2023  |                   |    |    |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|----|-------------------|-------------------|----|----|
|                                                                              | VB                | Wartość godziwa |                   |    | VB                | Wartość godziwa   |    |    |
|                                                                              |                   | L1              | L2                | L3 |                   | L1                | L2 | L3 |
| 1. Zobowiązania wobec banków centralnych                                     | -                 | X               | X                 | X  | 1.333.969         | X                 | X  | X  |
| 2. Zobowiązania wobec banków                                                 | 10.865.393        | X               | X                 | X  | 9.671.975         | X                 | X  | X  |
| 2.1 Rachunki bieżące i depozyty na żądanie                                   | 27.189            | X               | X                 | X  | 59.250            | X                 | X  | X  |
| 2.2 Depozyty terminowe                                                       | -                 | X               | X                 | X  | -                 | X                 | X  | X  |
| 2.3 Kredyty                                                                  | 10.838.174        | X               | X                 | X  | 9.612.725         | X                 | X  | X  |
| 2.3.1 Transakcje reverse repo                                                | 1.090.231         | X               | X                 | X  | 875.817           | X                 | X  | X  |
| 2.3.2 Pozostałe                                                              | 9.747.944         | X               | X                 | X  | 8.736.908         | X                 | X  | X  |
| 2.4 Pasywa dotyczące zobowiązań do odkupu własnych instrumentów kapitałowych | -                 | X               | X                 | X  | -                 | X                 | X  | X  |
| 2.5 Zobowiązania leasingowe                                                  | -                 | X               | X                 | X  | -                 | X                 | X  | X  |
| 2.6 Pozostałe zobowiązania                                                   | 30                | X               | X                 | X  | -                 | X                 | X  | X  |
| <b>Razem</b>                                                                 | <b>10.865.393</b> |                 | <b>11.064.314</b> |    | <b>11.005.944</b> | <b>10.761.907</b> |    |    |

## Legenda:

VB= Wartość bilansowa

L1= Poziom 1

L2= Poziom 2

L3= Poziom 3

Po całkowitej spłacie operacji polityki pieniężnej TLTRO-II w 2024 r. pozycja „Zobowiązania wobec banków centralnych” zmniejszyła się w porównaniu z poprzednim rokiem o około 1,3 mld euro.

Główna zmiana w pozycji „Pozostałe kredyty” wynikała z wyższych kredytów otrzymanych od banków zewnętrznych w wysokości 1,3 mld euro. Pozycja ta obejmuje również pożyczki udzielone przez Crédit Agricole Consumer Finance oraz umowy pożyczek podporządkowanych Tier 2 zawarte również z Crédit Agricole Consumer Finance.

W szczególności, umowy pożyczki podporządkowanej Tier 2 pozostające do spłaty na dzień 31 grudnia 2024 r. dotyczyły transakcji zawartej w 2017 r. na kwotę 204 mln euro oraz transakcji Tier 2 w pełni subskrybowanej przez bezpośredniego akcjonariusza w grudniu 2024 r. na kwotę 250 mln euro i na okres 12 lat, z możliwością wcześniejszej spłaty po 5 latach. Jednocześnie w 2024 r. CA Auto Bank spłacił z góry na rzecz Crédit Agricole Consumer Finance istniejącą pożyczkę Tier 2, która została zaciągnięta w czerwcu 2017 r. w wysokości 126 mln euro. Zmniejszyły się również o około 32 mln euro salda na koniec okresu na rachunkach bankowych w wiodących bankach.

Umowy odkupu dotyczą nierozliczonych transakcji zawartych przez CA Auto Bank i jego zagraniczne spółki zależne (z siedzibą w Hiszpanii i Niemczech) z kontrahentami bankowymi Natixis, Crédit Agricole - Corporate Investment Bank i Intesa Sanpaolo S.p.A.

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

| Rodzaj transakcji/wartości                                         | Razem 31/12/2024 |                 |    |                  | Razem 31/12/2023 |                 |    |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|----|------------------|------------------|-----------------|----|------------------|
|                                                                    | VB               | Wartość godziwa |    |                  | VB               | Wartość godziwa |    |                  |
|                                                                    |                  | L1              | L2 | L3               |                  | L1              | L2 | L3               |
| 1. Rachunki bieżące i depozyty na żądanie                          | 130.601          | X               | X  | X                | 107.407          | X               | X  | X                |
| 2. Depozyty terminowe                                              | 3.312.320        | X               | X  | X                | 2.018.986        | X               | X  | X                |
| 3. Kredyty                                                         | 143.669          | X               | X  | X                | 90.851           | X               | X  | X                |
| 3.1 Transakcje reverse repo                                        | -                | X               | X  | X                | -                | X               | X  | X                |
| 3.2 Pozostałe                                                      | 143.669          | X               | X  | X                | 90.851           | X               | X  | X                |
| 4. Zobowiązania z tytułu odkupu własnych instrumentów kapitałowych | -                | X               | X  | X                | -                | X               | X  | X                |
| 5. Zobowiązania leasingowe                                         | 14.486           | X               | X  | X                | 10.363           | X               | X  | X                |
| 6. Pozostałe zobowiązania                                          | 1.558.985        | X               | X  | X                | 1.315.490        | X               | X  | X                |
| <b>Razem</b>                                                       | <b>5.160.060</b> |                 |    | <b>5.160.069</b> | <b>3.543.097</b> |                 |    | <b>3.545.127</b> |

**Legenda:**

VB= Wartość bilansowa

L1= Poziom 1

L2= Poziom 2

L3= Poziom 3

Pozycja ta wyniosła 5 160 160 tys. euro, co oznacza wzrost o 1,6 mld euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Wzrost „depozytów terminowych” o 1,3 mld euro wynikał głównie z depozytów terminowych zgromadzonych za pośrednictwem produktu Conto Deposito na rynku włoskim.

Pozycja „Kredyty - Pozostałe”, która również wzrosła w porównaniu z poprzednim rokiem o 52,8 mln euro, dotyczy 140 mln euro kredytów w rachunku bieżącym, które irlandzki oddział posiada w spółkach zależnych Banku oraz 3,2 mln euro pożyczki otrzymanej od kontrahenta niebędącego bankiem.

W odniesieniu do pozycji „Pozostałe zobowiązania” najważniejsza zmiana wynika z ponownego ujęcia - zgodnie z MSSF 9 - zadłużenia netto wynikającego z transakcji sekurytyzacyjnych pozostających do spłaty na dzień 31 grudnia 2024 r. w łącznej wysokości 1,41 mld euro, które w poprzednim roku wynosiło 1,13 mld euro. Zmiana ta wynika głównie z nowych transakcji sekurytyzacyjnych A-Best Twenty-Five S.r.l. i A-Best Twenty-Three S.à.r.l.

Pozycja ta obejmuje również ekspozycje na koniec okresu wobec London Clearing House z tytułu depozytów zabezpieczających rozliczanie kontraktów pochodnych zawartych przez niemiecki oddział, zgodnie z wymogami regulacji EMIR, a także depozytów gwarancyjnych otrzymanych przez sieć sprzedaży.

Zobowiązania z tytułu leasingu, które wynikają z zastosowania nowego standardu MSSF 16, obejmują głównie umowy leasingu samochodów i domów użytkowanych przez pracowników oraz pomieszczeń biurowych.

### 1.3 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: struktura wg grupy produktów – wyemitowanych papierów wartościowych

| Rodzaj transakcji / Wartości     | Razem 31/12/2024 |                  |                  |          | Razem 31/12/2023 |                  |                  |          |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------------|------------------|----------|
|                                  | VB               | Wartość godziwa  |                  |          | VB               | Wartość godziwa  |                  |          |
|                                  |                  | Poziom 1         | Poziom 2         | Poziom 3 |                  | Poziom 1         | Poziom 2         | Poziom 3 |
| <b>A. Papiery wartościowe</b>    |                  |                  |                  |          |                  |                  |                  |          |
| 1. Obligacje                     | 5.921.694        | 4.340.260        | 1.630.998        |          | 6.272.959        | 4.981.282        | 1.350.299        |          |
| 1.1 ustrukturyzowane             | -                |                  |                  |          | -                |                  |                  |          |
| 1.2 pozostałe                    | 5.921.694        | 4.340.260        | 1.630.998        |          | 6.272.959        | 4.981.282        | 1.350.299        |          |
| 2. Pozostałe papiery wartościowe | 578              |                  | 578              |          | 578              |                  | 578              |          |
| 2.1 ustrukturyzowane             | -                |                  |                  |          | -                |                  |                  |          |
| 2.2 pozostałe                    | 578              |                  | 578              |          | 578              |                  | 578              |          |
| <b>Razem</b>                     | <b>5.922.272</b> | <b>4.340.260</b> | <b>1.631.576</b> |          | <b>6.273.537</b> | <b>4.981.282</b> | <b>1.350.877</b> |          |

**Legenda:**

VB= Wartość Bilansowa

L1= Poziom 1

L2= Poziom 2

L3= Poziom 3

Wykazana w tabeli pozycja „1. obligacje” obejmuje zamortyzowany koszt następujących obligacji:

1. papiery wartościowe wyemitowane przez irlandzki oddział CA Auto Bank S.p.A., jak już przedstawiono w Sprawozdaniu z działalności, o łącznej wartości 4 438 mln euro. Emisje są zarządzane poprzez program Euro Medium Term Note (EMTN), a także, w kwocie 151,5 mln euro, poprzez program Euro Commercial Paper;
2. Obligacje Credit Linked Notes w wysokości 330,5 mln euro, wyemitowane w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej;
3. bond Senior non-preferred w wysokości 1 153 mln euro, objęte przez spółkę dominującą Crédit Agricole Consumer Finance S.A.

Wartość papierów wartościowych wykazanych w pozycji „2. inne papiery wartościowe” stanowi pozostałą kwotę oprocentowanych obligacji Sava-Fiat, które są przeterminowane od ponad dziesięciu lat.

### 1.4 Szczegóły dotyczące długów podporządkowanych/papierów wartościowych

| Rodzaj transakcji/wartości                     | Razem 31/12/2024 | Razem 31/12/2023 |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>A.1 Dług podporządkowany</b>                | <b>455.634</b>   | <b>331.573</b>   |
| - banki                                        | 455.634          | 331.573          |
| - Klienci                                      | -                | -                |
| <b>B.1 Podporządkowane papiery wartościowe</b> | <b>1.152.942</b> | 450.138          |
| - banki                                        | 1.152.942        | 450.138          |
| - klienci                                      | -                | -                |

Pozycja A.1. obejmuje umowy pożyczek podporządkowanych Tier 2, w całości udzielone przez Crédit Agricole Consumer Finance. W szczególności:

- 20 listopada 2017 r. wypłacono transzę w wysokości 204 mln euro z terminem zapadalności wynoszącym 10 lat;
- 20 grudnia 2024 r. CA Auto Bank S.p.A. zawarł umowę pożyczki podporządkowanej Tier 2, w całości wyemitowanej przez Crédit Agricole Consumer Finance, w wysokości 250 mln euro, z terminem zapadalności za 12 lat.

Kwota wyżej wymienionej pozycji na dzień 31 grudnia 2023 r. obejmowała transzę, w pełni wypłaconą przez Crédit Agricole Consumer Finance w dniu 28 czerwca 2017 r., w wysokości 126 mln euro, z 10-letnim terminem zapadalności, która została następnie wygaszona przedterminowo w grudniu 2024 r.

Pozycja B.1 przedstawia wartość uprzywilejowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez CA Auto Bank i objętych przez spółkę dominującą.

Oprócz wyżej wymienionych zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w pozycji bilansowej „130. Instrumenty kapitałowe” to dwie emisje instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I, obie z bezterminowym terminem zapadalności i pięcioletnią opcją wykupu podlegającą zatwierdzeniu przez właściwy organ:

- 500 mln euro, emisja w marcu 2024 r.;
- za 100 mln euro, emisja w grudniu 2024 roku.

### 1.5 Szczegóły dotyczące strukturyzowanych instrumentów dłużnych

Niniejsze zestawienie nie podlega wycenie, ponieważ zarówno w odniesieniu do bieżącego roku jak i do okresu porównawczego Bank nie wykazuje tego rodzaju pasywów.

### 1.6 Zobowiązania z tytułu leasingu

Zobowiązania z tytułu leasingu, które wyniosły 14 485 000 euro, powstały wyłącznie w wyniku zastosowania MSSF 16 i dotyczyły leasingu pojazdów, mieszkań pracowniczych, najmu biur i garaży oraz wyposażenia biur.

Zgodnie z wymogami paragrafu 53(g) niniejszego standardu, w 2024 r. wydatki środków pieniężnych dla wyżej rodzajów leasingu wyniosły 4.425.000 euro i zostały podzielone w następujący sposób:

| Wydatki środków pieniężnych                        | 2024         |
|----------------------------------------------------|--------------|
| a) lokale przeznaczone na działalność biurową      | 2.041        |
| b) umowy najmu pojazdów                            | 2.264        |
| c) mieszkania przeznaczone do użytku pracowników   | 88           |
| d) materiały biurowe                               | 18           |
| e) lokale użytkowane jako garaże przez pracowników | 14           |
| <b>Razem</b>                                       | <b>4.425</b> |

Zgodnie z wymogami paragrafu 58 wyżej wymienionego standardu, podział zobowiązań z tytułu leasingu według pozostałych umownych terminów zapadalności przedstawiono poniżej:

| Podsumowanie według terminów zapadalności | Kwoty         |
|-------------------------------------------|---------------|
| 2025                                      | 4.482         |
| 2026                                      | 3.445         |
| 2027                                      | 2.421         |
| 2028                                      | 2.180         |
| 2029                                      | 1.009         |
| 2030                                      | 627           |
| 2031                                      | 189           |
| 2032                                      | 132           |
| <b>Razem</b>                              | <b>14.486</b> |

## Sekcja 2 - PASYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU - Pozycja 20 43,072

Pozycja ta wyniosła 43 072 tys. euro, co oznacza spadek o 43 488 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim, co można przypisać zmianie stóp procentowych, które systematycznie spadały w roku obrotowym 2024.

Pozycja ta obejmuje ujemną wycenę do wartości godziwej zrównoważonych handlowych kontraktów pochodnych, zawartych z wiodącymi bankami i przekazanych spółkom zależnym w celu zabezpieczenia ich ryzyka stopy procentowej.

## 2.1 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu: struktura wg produktów

| Rodzaj transakcji/wartości        | Razem 31/12/2024 |                 |               |          | Razem 31/12/2023 |                 |          |          |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|---------------|----------|------------------|-----------------|----------|----------|
|                                   | VN               | Wartość godziwa |               |          | VN               | Wartość godziwa |          |          |
|                                   |                  | Poziom 1        | Poziom 2      | Poziom 3 |                  | Poziom 1        | Poziom 2 | Poziom 3 |
| A. Zobowiązania pieniężne         |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| 1. Zobowiązania wobec banków      |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| 2. Zobowiązania wobec klientów    |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| 3. Dłużne papiery wartościowe     |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| 3.1 Obligacje                     |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| 3.1.1 Strukturyzowane             |                  |                 |               | X        |                  |                 |          | X        |
| 3.1.2 Inne obligacje              |                  |                 |               | X        |                  |                 |          | X        |
| 3.2 Pozostałe papiery wartościowe |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| 3.2.1 Strukturyzowane             |                  |                 |               | X        |                  |                 |          | X        |
| 3.2.2 Inne                        |                  |                 |               | X        |                  |                 |          | X        |
| <b>Razem A</b>                    |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| B. Instrumenty pochodne           |                  |                 |               |          |                  |                 |          |          |
| 1. Pochodne instrumenty finansowe |                  | -               | 43.072        |          |                  | 86.558          |          |          |
| 1.1 Do obrotu                     | X                | -               | 43.072        | X        | X                | 86.558          |          | X        |
| 1.2 Związane z wartością godziwą  | X                | -               | 0             | X        | X                | -               |          | X        |
| 1.3 Pozostałe                     | X                | -               | 0             | X        | X                | -               |          | X        |
| 2. Kredytowe instrumenty pochodne |                  | -               | 0             |          |                  | -               |          |          |
| 2.1 Do obrotu                     | X                |                 |               | X        | X                |                 |          | X        |
| 2.2 Związane z wartością godziwą  | X                |                 |               | X        | X                |                 |          | X        |
| 2.3 Pozostałe                     | X                |                 |               | X        | X                |                 |          | X        |
| <b>Razem B</b>                    | <b>X</b>         | <b>-</b>        | <b>43.072</b> | <b>X</b> | <b>X</b>         | <b>86.558</b>   |          | <b>X</b> |
| <b>Razem (A+B)</b>                | <b>X</b>         | <b>-</b>        | <b>43.072</b> | <b>X</b> | <b>X</b>         | <b>86.558</b>   |          | <b>X</b> |

**Legenda**

VN = wartość nominalna lub referencyjna

L1 = Poziom 1

L2 = Poziom 2

L3 = Poziom 3

Wartość godziwa\* = Wartość godziwa obliczana z wyłączeniem wiarygodności kredytowej emitenta po dacie emisji

## 2.2 Szczegóły pozycji „Zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu”: Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2024 r., podobnie jak w roku poprzednim, Spółka nie posiadała podporządkowanych zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

## 2.3 Szczegóły pozycji „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”: ustrukturyzowane instrumenty dłużne

Bank nie wyemitował ustrukturyzowanych instrumentów dłużnych sklasyfikowanych w portfelu handlowym.

## SEKCJA 4 - ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE - Poz. 40

114,209

Pozycja ta wyniosła 114 209 tys. euro i odnotowała spadek o 15 293 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim, co wynikało również z zamknięcia w 2024 r. instrumentów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, których instrumentem bazowym były papiery wartościowe wyemitowane przez irlandzki oddział.

## 4.1 Instrumenty pochodne zabezpieczające: struktura wg. typu zabezpieczenia i poziomów hierarchii

|                                            | Wartość godziwa<br>31/12/2024 |    |    | VN<br>31/12/2024 | L1 | Wartość godziwa<br>31/12/2023 |  | L3 | VN<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------|-------------------------------|----|----|------------------|----|-------------------------------|--|----|------------------|
|                                            | L1                            | L2 | L3 |                  |    |                               |  |    |                  |
| A) Finansowe instrumenty pochodne          | 114.209                       |    |    | 6.598.494        |    | L2<br>129.502                 |  |    | 8.374.259        |
| 1) Wartość godziwa                         |                               |    |    |                  |    | 129.502                       |  |    | 8.374.259        |
| 2) Przepływy pieniężne                     | 114.209                       |    |    | 6.598.494        |    |                               |  |    |                  |
| 3) Inwestycje w zagraniczne spółki zależne |                               |    |    |                  |    |                               |  |    |                  |
| B) Kredytowe instrumenty pochodne          |                               |    |    |                  |    |                               |  |    |                  |
| 1) Wartość godziwa                         |                               |    |    |                  |    |                               |  |    |                  |
| 2) Przepływy pieniężne                     |                               |    |    |                  |    |                               |  |    |                  |
| Razem                                      | 114.209                       |    |    | 6.598.494        |    | 129.502                       |  |    | 8.374.259        |

**Legenda:**

VB= Wartość bilansowa

L1= Poziom 1

L2= Poziom 2

L3 = Poziom 3

Pozycja ta przedstawia wycenę do wartości godziwej kontraktów pochodnych mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i obejmuje rozliczenia międzyokresowe bierne na dzień bilansowy.

Pozycja przeciwna wyceny instrumentów pochodnych według metodologii Fair Value Hedge ujmowana jest w Rachunku zysków i strat w pozycji 90 – Wynik netto z działalności zabezpieczającej.

## 4.2 Instrumenty pochodne zabezpieczające: podział według zabezpieczanego portfela i rodzaju zabezpieczenia

### 4.3

| Operacje/rodzaj zasięgu                                                     | Wartość godziwa                               |                                                  |                  |         |        |           | Przepływy finansowe |             |        | Inwestycje w zagraniczne spółki zależne |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|---------|--------|-----------|---------------------|-------------|--------|-----------------------------------------|
|                                                                             | Specyfikacja                                  |                                                  |                  |         |        |           | Ogólne              | Szczegółowe | Ogólne |                                         |
|                                                                             | dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe | udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe | Waluta lub złoto | kredyty | towary | pozostałe |                     |             |        |                                         |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez całkowite d2.ochody |                                               |                                                  |                  |         | X      | X         | X                   |             | X      | X                                       |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                 |                                               | X                                                | 16.110           |         | X      | X         | X                   |             | X      | X                                       |
| 3.Portfel                                                                   | X                                             | X                                                | X                | X       | X      | X         | 98.099              | X           |        | X                                       |
| 4.Pozostałe transakcje                                                      |                                               |                                                  |                  |         |        |           | X                   |             | X      |                                         |
| Razem Aktywa                                                                |                                               |                                                  | 16.110           |         |        |           | 98.099              |             |        |                                         |
| 1.Zobowiązania finansowe                                                    | -                                             | X                                                |                  |         |        |           | X                   | -           | X      | X                                       |
| 2.Portfel                                                                   | X                                             | X                                                | X                | X       | X      | X         |                     | X           |        | X                                       |
| Razem Zobowiązania                                                          | -                                             |                                                  |                  |         |        |           |                     | -           |        |                                         |
| 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           |        |                                         |

Wartość ogólnego zabezpieczenia portfela odnosi się do zabezpieczenia portfela „kredytów konsumenckich”, zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makrohedż).

## Sekcja 6 - ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE - Pozycja 60

W odniesieniu do informacji zawartych w tej sekcji, odsyła się do sekcji 10 aktywów.

## Sekcja 8 - POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA - Poz. 80

475 258.

Pozycja ta wyniosła 475 258 000 euro, co oznacza spadek o 124 063 000 euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

### 8.1 Pozostałe zobowiązania: struktura

| Struktura                                                                  | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług</b>                             | <b>166.970</b>      | <b>222.360</b>      |
| <b>2. Pozostałe zobowiązania</b>                                           | <b>308.287</b>      | <b>376.961</b>      |
| - wobec pracowników                                                        | 8.581               | 3.482               |
| - wobec instytucji ubezpieczeń społecznych                                 | 8.505               | 4.159               |
| -Zobowiązania podatkowe inne niż ujęte w pozycji „Zobowiązania podatkowe”. | 33.890              | 9.137               |
| -zobowiązania z tyt. usług ubezpieczeniowych                               | 26.558              | 40.873              |
| -pozostałe zobowiązania                                                    | 230.753             | 319.310             |
| <b>Razem</b>                                                               | <b>475.258</b>      | <b>599.321</b>      |

Pozycja „Zobowiązania z tytułu dostaw i usług” obejmuje 73 272 tys. euro należne dealerom z tytułu prowizji od sprzedaży, podczas gdy pozostała kwota dotyczy głównie zobowiązań wobec innych dostawców z tytułu faktur do otrzymania, głównie dotyczących technologii informatycznych i innych profesjonalnych usług.

Pozycja „Pozostałe zobowiązania” w wysokości 230,75 mln euro dotyczy głównie zobowiązań wynikających z udziału w konsolidacji VAT w wysokości 157,32 mln euro, a także zobowiązań wobec sieci dealerskiej i pozycji w trakcie alokacji.

## Sekcja 9 - REZERWA NA ODPRAWY PRACOWNICZE - Pozycja 90

3.057

Pozycja ta wyniosła 3 057 000 euro i zmniejszyła się o 62 000 euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

### 9.1 Odprawy pracownicze: zmiany w ciągu roku

|                                     | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A. Saldo otwarcia</b>            | <b>3.119</b>        | <b>5.810</b>        |
| <b>B. Zwiększenia</b>               | <b>316</b>          | <b>393</b>          |
| B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku | 106                 | 128                 |
| B.2 Pozostałe zwiększenia           | 210                 | 265                 |
| <b>C. Zmniejszenia</b>              | <b>(378)</b>        | <b>(3.084)</b>      |
| C.1 Odprawy                         | (378)               | (58)                |
| C.2 Pozostałe zmniejszenia          | -                   | (3.026)             |
| <b>D. Saldo zamknięcia</b>          | <b>3.057</b>        | <b>3.119</b>        |
| Razem                               | 3.057               | 3.119               |

W pozycji „Pozostałe zwiększenia i zmniejszenia” ujęto skutki założeń aktuarialnych dotyczących kapitału z aktualizacji wyceny zysków/strat aktuarialnych od programów określonych świadczeń.

## 9.2 Pozostałe informacje

Zmiany w okresie sprawozdawczym zobowiązań (aktywów) netto z tytułu określonych świadczeń dotyczących praw do rekompensaty (MSR 19, paragrafy 140 i 141)

|                                                                             |              |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 01.01.2024 r.</b>              | <b>3.119</b> |
| a. Koszt zatrudnienia                                                       |              |
| b. Koszt odsetek                                                            | 106          |
| c. Zmniejszenia                                                             | -            |
| d. Pozostałe koszty                                                         | -            |
| e. Składka pracodawcy                                                       | -            |
| f. Dochody odsetkowe od aktywów programu                                    | -            |
| g.1 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń finansowych             | -            |
| g.2 Zyski/straty aktuarialne z tytułu zmian założeń demograficznych         | 3            |
| g.3 Zyski/straty aktuarialne: pozostałe                                     | 207          |
| h. Płatności w ramach planu                                                 | (378)        |
| i. Koszty usług wcześniejszych/ (przychody) i zmniejszenia (zyski) i straty |              |
| l. Transakcje wewnątrzgrupowe                                               |              |
| m. Pozostałe zmiany                                                         | -            |
| <b>Wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 31.12.2024 r.</b>              | <b>3.057</b> |

Poniżej przedstawiono wpływ na zobowiązanie wynikający ze zmiany stopy dyskontowej stosowanej do celów wyceny o +/- 100 punktów bazowych.

## Wpływ zmiany zastosowanej stopy dyskontowej na BDO

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

|     |                   |      |
|-----|-------------------|------|
|     | <b>0,5% -0,5%</b> |      |
| TFR | 85                | (81) |

|                      |                   |      |
|----------------------|-------------------|------|
|                      | <b>0,5% -0,5%</b> |      |
| PREMIA LOJALNOŚCIOWA | 75                | (70) |

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

**0,1% -0,1%**

|                  |    |      |
|------------------|----|------|
| Plany emerytalne | 14 | (14) |
|------------------|----|------|

W poniższej tabeli wykazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmiany stosowanej stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego i innych korzyści związanych ze stosunkiem pracy w przypadku oddziału polskiego:

0,1% -0,1%

|                                          |   |     |
|------------------------------------------|---|-----|
| Inne świadczenia po okresie zatrudnienia | 1 | (1) |
|------------------------------------------|---|-----|

W poniższej tabeli pokazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmian stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego i innych korzyści związanych ze stosunkiem pracy w przypadku oddziału francuskiego:

0,1% -0,1%

|                                          |    |      |
|------------------------------------------|----|------|
| Inne świadczenia po okresie zatrudnienia | 56 | (51) |
|------------------------------------------|----|------|

W poniższej tabeli pokazano skutki po stronie DBO wynikające ze zmian stopy dyskontowej do celów pracowniczego programu emerytalnego w przypadku oddziału niemieckiego:

0,1% -0,1%

|                  |    |      |
|------------------|----|------|
| Plany emerytalne | 99 | (98) |
|------------------|----|------|

#### DZIAŁ 10 - REZERWY NA RYZYKA I KOSZTY - Poz. 100

56.588.

Pozycja ta wyniosła 56 588 tys. euro i wzrosła o 886 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

#### 10.1 Rezerwy na ryzyko i koszty: struktura

| Pozycje/Wartości                                                               | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Rezerwy na ryzyko kredytowe na zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe | 380                 | 44                  |
| 2. Rezerwy na pozostałe przyznane zobowiązania i pozostałe udzielone gwarancje | -                   | -                   |
| 3. Zobowiązania emerytalne i pozostałe świadczenia emerytalne                  | 28.312              | 24.224              |
| 4. Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty                                        | 27.896              | 31.433              |
| 4.1 spory prawne i podatkowe                                                   | 1.225               | 917                 |
| 4.2 koszty personelu                                                           | 8.308               | 9.390               |
| 4.3 pozostałe                                                                  | 18.363              | 21.126              |
| RAZEM                                                                          | 56.588              | 55.701              |

Pozycja 4.3 „Pozostałe” odnosi się do potencjalnych opłat związanych z określonymi rodzajami produktów, które dotyczą również oddziałów działających w Europie.

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego zostały podsumowane poniżej.

#### 10.2 Rezerwy na ryzyko i koszty: zmiany w ciągu roku

|                                                   | Rezerwy na pozostałe zobowiązania i gwarancje | Rezerwy na świadczenia emerytalne | Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty | Razem  |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------|
| <b>A. Saldo otwarcia</b>                          | 44                                            | 24.224                            | 31.434                               | 55.701 |
| <b>B. Zwiększenia</b>                             | 336                                           | 6.403                             | 5.189                                | 11.928 |
| B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku               | 336                                           | 1.515                             | 5.176                                | 7.027  |
| B.2 Zmiany wynikające z upływu czasu              |                                               | -                                 | -                                    | -      |
| B.3 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych |                                               | 63                                | -                                    | 63     |
| B.4 Pozostałe zmiany                              |                                               | 4.825                             | 13                                   | 4.837  |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                            | -                                             | 2.315                             | 8.727                                | 11.042 |
| C.1 Wykorzystanie w ciągu roku                    |                                               | 2.015                             | 8.727                                | 10.741 |
| C.2 Zmiany wynikające ze zmiany stóp dyskontowych |                                               | 189                               | -                                    | 189    |
| C.3 Pozostałe zmiany                              |                                               | 111                               | -                                    | 111    |
| <b>D. Saldo zamknięcia</b>                        | 380                                           | 28.312                            | 27.896                               | 56.588 |

Rezerwa na Świadczenia emerytalne i podobne jest wykazana w pozycji 160A Rachunku zysków i strat w Tabeli 10.1 w punkcie f).

Pozycja „Rezerwy za rok obrotowy” odnosząca się do „Pozostałych rezerw na ryzyka i koszty na kwotę 5.491 tys. euro, wynika głównie z następujących pozycji:

- Pozycja 170. rachunku zysków i strat w tabeli 11.3 dla przychodu w wysokości 275 tys. euro;
- Pozycja 160.a) Rachunku zysków i strat w tabeli 10.1 zawierała w pozycji i) pozostałe świadczenia pracownicze w wysokości 5.451 tys. euro.

Zmniejszenia wykorzystania środków w wysokości 10.741 tys. euro odnoszą się głównie do wcześniej naliczonych opłat kosztów pracowniczych oraz innych pozycji dotyczących wcześniejszych alokacji na pokrycie potencjalnych kosztów związanych z poszczególnymi rodzajami produktów.

Pozycje „Pozostałe zmiany” wykazane w pozycji „Rezerwy na świadczenia emerytalne” obejmują głównie efekt nabycia przez francuski oddział aktywów i zasobów jednostki biznesowej „Sofinco Mobilité” Crédit Agricole Personal Finance & Mobility (wcześniej znanej jako „Crédit Agricole Consumer Finance”), jak przedstawiono w Sprawozdaniu Zarządu z niniejszego sprawozdania finansowego.

### 10.3 Rezerwy na ryzyko kredytowe związane z udzielonymi zabezpieczeniami finansowymi

Na dzień 31 grudnia 2024 r. istnieją rezerwy na ryzyko kredytowe związane z udzielonymi zabezpieczeniami finansowymi.

W szczególności kwota ta dotyczy produktu: karta kredytowa i zobowiązania Banku wobec sieci sprzedaży.

|                                  | Rezerwy na ryzyko kredytowe dotyczące udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych |            |             |                             |       |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----------------------------|-------|
|                                  | Pierwszy etap                                                                        | Drugi etap | Trzeci etap | Aktywa o obniżonej wartości | Razem |
| Zobowiązania do wypłaty funduszy | 378                                                                                  | 1          | 1           |                             | 380   |
| Udzielone gwarancje finansowe    |                                                                                      |            |             |                             |       |
| Razem                            | 378                                                                                  | 1          | 1           |                             | 380   |

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. nie istniały rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje.

### 10.5 Rezerwy na fundusze emerytalne o zdefiniowanym świadczeniu

#### 10.5.1 Przedstawienie charakterystyki rezerw i związanego z nimi ryzyka

Rezerwy na świadczenia emerytalne dla pracowników oraz z tytułu podobnych zobowiązań na kwotę 28,31 mln euro dotyczą zarówno dodatkowego funduszu zasiłkowego i premii lojalnościowej na podstawie których, pracownikowi, który kończy działalność zawodową i uzyskał minimalny staż pracy określony w programie, przyznawana jest premia lojalnościowa w dwukrotnej wysokości wynagrodzenia miesięcznego.

## 10.5.2 Zmiany zobowiązań (aktywów) netto z tytułu określonych świadczeń i praw do umorzenia w ciągu roku

| Zmiany zobowiązań z tytułu określonych świadczeń                            | 31/12/2024    |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Początkowe zobowiązanie z tytułu określonych świadczeń</b>               | <b>24.224</b> |
| a. Koszt usługi                                                             | 755           |
| b. Koszt odsetek                                                            | 760           |
| c. Ograniczenie                                                             |               |
| d. Inne koszty                                                              |               |
| e. Składka pracodawcy                                                       | (180)         |
| f. Dochody od aktywów programu                                              | (11)          |
| g.1 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń finansowych        | 111           |
| g.2 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń demograficznych    | (19)          |
| g.3 Zyski/straty aktuarialne: pozostałe                                     | 223           |
| h. Płatności w ramach planu                                                 | (1.835)       |
| i. Koszty usług wcześniejszych/ (przychody) i zmniejszenia (zyski) i straty | -             |
| l. Transakcje wewnątrzgrupowe                                               | 4.328         |
| m. Pozostałe zmiany                                                         | (45)          |
| <b>Wartość aktuarialna zobowiązania na dzień 31.12.2024</b>                 | <b>28.311</b> |

Kwota zobowiązań netto z tytułu określonych świadczeń na koniec roku dotyczy głównie programów wewnętrznych.

W odniesieniu do dodatkowych funduszy emerytalnych o zdefiniowanym świadczeniu, ustalenie wartości aktuarialnych wymaganych przez zastosowanie MSR 19 „Świadczenia pracownicze” jest przeprowadzane przez niezależnego aktuarium, przy użyciu „metody prognozowanych uprawnień jednostkowych” (Project Unit Credit Method), jak wyszczególniono w części A Zasady rachunkowości. Poniższa tabela przedstawia główne założenia aktuarialne stosowane przez różne fundusze, w podziale na kraje („Włochy” i „Inne kraje”).

## 10.5.3 Ujawnienie wartości godziwej aktywów programu (MSR 19, paragrafy 142 i 143)

Ten punkt nie ma zastosowania, ponieważ nie ma aktywów zabezpieczających fundusz odpraw.

## 10.5.4 Opis głównych założeń aktuarialnych

| GŁÓWNE ZAŁOŻENIA<br>AKTUARIALNE          | WŁOCHY                                                       |                                                              | INNE KRAJE                                                   |                                       |                                 |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
|                                          | Inne programy po okresie zatrudnienia                        | Inne świadczenia długoterminowe                              | Programy emerytalne                                          | Inne programy po okresie zatrudnienia | Inne świadczenia długoterminowe |
| Stopa dyskontowa                         | 3,44%                                                        | 3,44%                                                        | 2,37%                                                        | 4,32%                                 | 4,26%                           |
| Oczekiwana stopa wzrostu płac            | 2,39%                                                        | 2,39%                                                        | 3,13%                                                        | 3,08%                                 | 3,75%                           |
| Oczekiwana stopa inflacji                | 2,00%                                                        | 2,00%                                                        | 1,00%                                                        | 2,25%                                 | 2,50%                           |
| Tabele umieralności                      | SI 2019<br>(zmodyfikowano na podstawie danych historycznych) | SI 2019<br>(zmodyfikowano na podstawie danych historycznych) | MR-5 / FR-5<br>BVG 2020 / GT<br>RT 2018 G<br>TH/TF 2000-2002 | TH/TF 2000-2002<br>GUS 2022           | RT 2018 G<br>GUS 2022           |
| Średni roczny odsetek odejść pracowników | 6,63%                                                        | 6,63%                                                        | 4,00%                                                        | NIE DOTYCZY                           | NIE DOTYCZY                     |

## 10.5.5 Informacje na temat kwoty, terminu i niepewności przepływów pieniężnych

Aby uzyskać szczegółowe informacje, proszę zapoznać się z Rozdziałem 10 Punkt 10.5.2. Zmiany w ciągu roku w zobowiązaniach (aktywach) netto z tytułu określonych świadczeń i praw do rekompensaty”.

## 10.6 Rezerwy na ryzyko i obciążenia - pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy są podzielone na:

- spory prawne: ta pozycja obejmuje rezerwy utworzone w głównej mierze w celu pokrycia przewidywanych kosztów finansowych w związku z toczącymi się postępowaniami;
- koszty osobowe: rezerwa obejmuje koszty zachęt dla pracowników komercyjnych, PLM (Performance Leadership Management), premii za staż pracy i premii za wyniki;
- pozostałe: odnoszą się do potencjalnych opłat związanych z określonymi rodzajami produktów.

Sekcja 12 - KAPITAŁ WŁASNY PRZEDSIĘBIORSTWA - poz. 110, 130, 140, 150, 160, 170 i 180

3 188 696

W pełni opłacony kapitał składa się z 700.000.000 akcji o wartości nominalnej 1 euro każda i nie zmienił się w stosunku do poprzedniego roku.

#### 12.1 "Kapitał" i „Akcje własne”: struktura

| Rodzaj (kwoty wyrażone w tysiącach) | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Kapitał</b>                   | 700.000             | 700.000             |
| 1.1 Akcje zwykłe                    | 700.000             | 700.000             |
| 1.2 Pozostałe akcje                 | -                   | -                   |

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

| Pozycja/Rodzaj                                           | Akcje<br>zwykłe    | Pozo<br>stałe<br>akcje |
|----------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|
| <b>A. Akcje istniejące na początku roku obrotowego</b>   | <b>700.000.000</b> |                        |
| - w pełni opłacone                                       | 700.000.000        |                        |
| - nie w pełni opłacone                                   |                    |                        |
| A.1 Akcje własne (-)                                     |                    |                        |
| <b>A.2 Akcje pozostające w obrocie: bilans otwarcia</b>  | <b>700.000.000</b> |                        |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                    |                    |                        |
| B.1 Nowe emisje                                          |                    |                        |
| - w zamian za gotówkę:                                   |                    |                        |
| - transakcja połączenia jednostek gospodarczych          |                    |                        |
| - wymienione obligacje                                   |                    |                        |
| - wykorzystane warranty                                  |                    |                        |
| - pozostałe                                              |                    |                        |
| - darmowe                                                |                    |                        |
| - dla pracowników                                        |                    |                        |
| - dla Zarządu                                            |                    |                        |
| - pozostałe                                              |                    |                        |
| B.2 Zbycie akcji własnych                                |                    |                        |
| B.3 Pozostałe zmiany                                     |                    |                        |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                   |                    |                        |
| C.1 Anulowanie                                           |                    |                        |
| C.2 Nabycie akcji własnych                               |                    |                        |
| C.3 Przeniesienia działalności                           |                    |                        |
| C.4 Pozostałe zmiany                                     |                    |                        |
| <b>D. Akcje pozostające w obrocie: bilans zamknięcia</b> | <b>700.000.000</b> |                        |
| D.1 Akcje własne (+)                                     |                    |                        |
| D.2 Istniejące akcje na koniec roku                      | 700.000.000        |                        |
| - w pełni opłacone                                       | 700.000.000        |                        |
| - nie w pełni opłacone                                   |                    |                        |

## 12.3 Kapitał: pozostałe informacje

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

## 12.4 Rezerwy z zysku: pozostałe informacje

Zestawienie dotyczące podziału rezerw - zgodnie z art. 2427, ust. 1n. 7 bis) Kodeksu cywilnego. Poniższa tabela podsumowuje pozycje kapitału własnego, w podziale według pochodzenia i wskazując możliwość wykorzystania i podziału.

| RODZAJ/OPIS                                                                                 | KWOTA                | MOŻLIWOŚĆ<br>WYKORZYSTAN<br>IA | DOSTĘPNA KWOTA       | PODSUMOWANIE WYKORZYSTANIA<br>ŚRODKÓW W TRZECZ POPRZEDNICH<br>OKRESACH OBRACHUNKOWYCH: |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                             |                      |                                |                      | NA POKRYCIE<br>STRAT                                                                   | NA POKRYCIE<br>STRAT |
| <b>Kapitał</b>                                                                              | <b>700.000.000</b>   |                                |                      |                                                                                        |                      |
| <b>Instrumenty kapitałowe</b>                                                               | <b>599.985.440</b>   |                                |                      |                                                                                        |                      |
| <b>Kapitał rezerwowowy:</b>                                                                 |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Kapitał rezerwowowy na akcje własne                                                         |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Kapitał rezerwowowy na akcje lub udziały w spółkach dominujących                            |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej                         | 192.745.851          | A B C                          | 192.745.851          |                                                                                        |                      |
| Rezerwa z zamiany obligacji                                                                 |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| <b>Rezerwy z zysku:</b>                                                                     |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Rezerwa ustawowa*                                                                           | 140.000.001          | B                              | ---                  |                                                                                        |                      |
| w tym: zawieszenie podatku z tytułu zmiany wartości firmy                                   | 47.385.064           |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Rezerwa na akcje własne                                                                     |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Rezerwa na odsetki od instrumentów Additional Tier 1                                        | (30.521.664)         | A B C                          | (30.521.664)         |                                                                                        |                      |
| Rezerwa z tytułu dodatnich różnic kursowych netto                                           |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Rezerwa z wyceny inwestycji kapitałowych metodą praw własności                              |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Rezerwa z tyt. odstępstw zgodnie z art. 2423 ust. 4                                         |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Rezerwy z aktualizacji wyceny (7 355 404) ---                                               |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Niedostępna rezerwa na przepisy podatkowe dotyczące zagranicznych oddziałów** 1 714 270 --- |                      |                                |                      |                                                                                        |                      |
| Rezerwa na nadwyżkę z fuzji                                                                 | 367.035.980          | A B C                          | 367.035.980          |                                                                                        |                      |
| Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały rezerwowe***                                          | 1.105.710.506        | A B C                          | 1.105.710.506        |                                                                                        |                      |
| <b>RAZEM</b>                                                                                | <b>3.069.314.980</b> |                                | <b>1.634.970.672</b> |                                                                                        |                      |
| Kwota niepodlegająca podziałowi                                                             |                      |                                | 79.344.389           |                                                                                        |                      |
| Pozostała kwota podlegająca podziałowi                                                      |                      |                                | 1.555.626.283        |                                                                                        |                      |

Legenda:

A: na podwyższenie  
kapitału B: na pokrycie  
strat C: na wypłatę dla  
akcjonariuszy

(\*) Ograniczenie zawieszenia podatku w wysokości 47 385 064 euro zostało umieszczone w rezerwie prawnej na dostosowanie wartości firmy, zgodnie z art. 110 ust. 7 Rozp. z mocą ustawy nr. 104/2020.

(\*\*) Dostępna część rezerwy jest pomniejszona o rezerwę ujętą w 2024 r. - niedostępną do 2027 r. - zgodnie z hiszpańskim prawem podatkowym.

(\*\*\*) Dostępna część rezerwy jest pomniejszona o kupony dywidendowe zapłacone za instrumenty AT1 w wysokości 30,52 mln euro.

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

W marcu tego roku Bank przeprowadził pierwszą emisję instrumentów Additional Tier 1 w wysokości 500 mln euro. Również w 2024 r., a dokładniej w grudniu, sfinalizowano drugą emisję instrumentów Additional Tier 1, w wysokości 100 mln euro.

Obie emisje są klasyfikowane jako instrumenty kapitałowe zgodnie z MSR 32. Wynagrodzenie otrzymane z tytułu emisji zostało ujęte w pozycji „130 Instrumenty kapitałowe” w kwocie 599,99 mln euro, pomniejszoną o dające się bezpośrednio przypisać koszty transakcyjne.

Zgodnie z charakterem instrumentu, zapłacone kupony odsetkowe zostały ujęte jako zmniejszenie kapitału własnego (pozycja „140. Rezerwy”). Na koniec roku kapitał własny zmniejszył się zatem o 30 522 000 euro z powodu płatności kuponów.

W celu uzyskania bardziej szczegółowych informacji na temat ujęcia księgowego tych instrumentów, proszę zapoznać się z częścią A - Zasady rachunkowości do niniejszej informacji uzupełniającej.

### 12.6 Pozostałe informacje: Szczegóły pozycji 130 „Kapitały z aktualizacji wyceny

|                                       | AKTYWA FINANSOWE<br>WYCENIANE W WARTOŚCI<br>GODZIWEJ Z WPLYWEM NA<br>OGÓLNĄ RENTOWNOŚĆ | RZECZOWE<br>AKTYWA<br>TRWAŁE | WARTOŚCI<br>NIEMATERIALNE<br>I PRAWNE | INSTRUMENTY<br>ZABEZPIECZAJĄC<br>E RZEPŁYWY<br>PIENIĘŻNE/RÓŻNI<br>CE KURSOWE | SPECJALNE<br>PRZEPISY<br>DOTYCZĄCE<br>PRZESZACOWA<br>NIA | INNE<br>(PROGRAMY<br>OKREŚLONY<br>CH<br>ŚWIADCZEŃ | RAZEM   |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|
| Saldo otwarcia                        | -                                                                                      | -                            | -                                     | 48                                                                           | 454                                                      | (8.325)                                           | (7.823) |
| Zwiększenia                           |                                                                                        |                              |                                       | 871                                                                          |                                                          | -                                                 | 871     |
| B.1 Zmiany dodatnie wartości godziwej |                                                                                        |                              |                                       |                                                                              |                                                          |                                                   | -       |
| B.2 Pozostałe zmiany                  |                                                                                        |                              |                                       | 871                                                                          |                                                          |                                                   | 871     |
| Zmniejszenia                          |                                                                                        |                              |                                       |                                                                              |                                                          | 403                                               | 403     |
| C.1 Zmiany ujemne wartości godziwej   |                                                                                        |                              |                                       |                                                                              |                                                          |                                                   | -       |
| C.2 Pozostałe zmiany                  |                                                                                        |                              |                                       |                                                                              |                                                          | 403                                               | 403     |
| Saldo zamknięcia                      | -                                                                                      | -                            | -                                     | 919                                                                          | 454                                                      | (8.728)                                           | (7.355) |

### Informacje dotyczące pozycji 145 „Zaliczki na dywidendy”

W roku obrotowym 2024 akcjonariuszom nie wypłacono zaliczek na poczet dywidendy.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

## 1. Zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe (inne niż wyceniane wg wartości godziwej)

|                                        | Wartość nominalna udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych |            |             |                             | Razem            | Razem            |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----------------------------|------------------|------------------|
|                                        | Pierwszy etap                                                    | Drugi etap | Trzeci etap | Aktywa o obniżonej wartości | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
| <b>Zobowiązania do wypłaty środków</b> | <b>1.321.697</b>                                                 | <b>142</b> | <b>146</b>  | <b>-</b>                    | <b>1.321.984</b> | <b>3.448.732</b> |
| (a) Banki centralne                    | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| (b) Podmioty sektora publicznego       | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| (c) Banki                              | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| d) Pozostałe instytucje finansowe      | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| e) Pozostałe instytucje niefinansowe   | 1.310.851                                                        | -          | -           | -                           | 1.310.851        | 3.439.190        |
| f) Gospodarstwa domowe                 | 10.845                                                           | 142        | 146         | -                           | 11.133           | 9.542            |
| <b>Udzielone gwarancje finansowe</b>   | <b>-</b>                                                         | <b>-</b>   | <b>-</b>    | <b>-</b>                    | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| (a) Banki centralne                    | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| (b) Podmioty sektora publicznego       | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| (c) Banki                              | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| d) Pozostałe instytucje finansowe      | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| e) Pozostałe instytucje niefinansowe   | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |
| f) Gospodarstwa domowe                 | -                                                                | -          | -           | -                           | -                | -                |

Informacje przedstawione w tabeli odnoszą się do wartości nominalnej udzielonych zobowiązań i gwarancji, które podlegają zasadom utraty wartości określonym w MSSF 9.

Kwoty te odnoszą się do zobowiązań wobec sieci sprzedaży - e) Przedsiębiorstwa niefinansowe - oraz do odwrotnych zobowiązań Banku wobec klientów posiadających karty kredytowe - f) Gospodarstwa domowe.

W odniesieniu do pozycji e) Przedsiębiorstwa niefinansowe, w celu zapewnienia jasnego porównania z danymi z poprzedniego roku, kwota na dzień 31 grudnia 2023 r. została przeklasyfikowana z tabeli „2”. Pozostałe zobowiązania i udzielone gwarancje” do niniejszej tabeli.

## 2. Pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje

| Wartość nominalna                        | Razem<br>2024 | Razem<br>2023 |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>1. Pozostałe gwarancje udzielone</b>  | 444.569       | 572.633       |
| w tym: o obniżonej wartości              | -             |               |
| a) Bankom Centralnym                     | -             |               |
| b) Podmiotom sektora publicznego         | -             |               |
| c) Bankom                                | -             | 36.000        |
| d) Pozostałym instytucjom finansowym     | 392.101       | 484.684       |
| e) Pozostałym instytucjom niefinansowym  | 52.468        | 51.949        |
| f) Gospodarstwom domowym                 | -             |               |
| <b>2. Pozostałe zobowiązania wobec</b>   | 75.937        | 110.654       |
| w tym: o obniżonej wartości              | -             | 47            |
| a) Banków Centralnych                    | -             |               |
| b) Podmiotów sektora publicznego         | -             |               |
| c) Banków                                | -             |               |
| d) Pozostałych instytucji finansowych    | 5.000         | 10.000        |
| e) Pozostałych instytucji niefinansowych | -             | 893           |
| f) Gospodarstw domowych                  | 70.937        | 99.761        |

Informacje przedstawione w tabeli dotyczą wartości nominalnej Pozostałych udzielonych zobowiązań i gwarancji, które nie podlegają zasadom odpisów aktualizujących określonym w MSSF 9.

"Pozostałe udzielone gwarancje" wykazane w pozycji d) Pozostałe instytucje finansowe stanowią poręczenia udzielone w celu zagwarantowania linii kredytowych głównie dla spółki zależnej CA Auto Finance Suisse S.A.; natomiast w pozycji e) Instytucje niefinansowe kwota ta odnosi się głównie do spółki Leasys S.p.A..

Pozycja „Pozostałe zobowiązania - d) Pozostałe spółki finansowe” dotyczy linii kredytowej udzielonej spółce zależnej Drivalia Lease France S.A.

## 3. Aktywa do zabezpieczenia własnych zobowiązań

| Portfele                                                                                         | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z odzwierciedleniem na rachunek zysków i strat |                     |                     |
| 2) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z odzwierciedleniem na całkowite dochody       |                     |                     |
| 3) Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu                                       | 2.829.817           | 5.274.325           |
| 4) Rzeczowe aktywa trwałe                                                                        |                     |                     |
| w tym: zapasy rzeczowych aktywów trwałych                                                        |                     |                     |

Należy zauważyć, że pozycja 3 „Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu” wykazuje aktywa o ograniczonej możliwości dysponowania wynikające z:

- transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzanych przez Spółkę i jej oddziały;
- należności od wiodących kontrahentów bankowych w związku z zawartą z nimi umową CSA (Credit Support Annex) dla instrumentów pochodnych;
- należności od London Clearing House z tytułu depozytów zabezpieczających na kontraktach pochodnych w rozliczeniach, zgodnie z wymogami regulacji EMIR.

Należy również zauważyć, że wartość papierów wartościowych klasy A, w wysokości około 3,5 mln euro, wyemitowanych przez niemiecką spółkę sekurytyzacyjną Abest 19 i gwarantowanych przez CA Auto Bank, została zastawiona jako zabezpieczenie w Banca d'Italia, ponieważ CA Auto Bank jest bezpośrednim uczestnikiem modułu standing facilities Target2.

Ponadto uprzywilejowane papiery wartościowe klasy Senior i mezzanine pochodzące z transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych przez CA Auto Bank i jego oddziały, o wartości nominalnej 1,22 mld euro, zostały zastawione jako zabezpieczenie umów odkupu zawartych z kontrahentami Natixis, Crédit Agricole - Corporate Investment Bank i Intesa Sanpaolo S.p.A.

## 4. Zarządzanie i pośrednictwo na rzecz podmiotów trzecich

W ciągu roku obrachunkowego spółka nie zarządzała lub nie prowadziła działalności pośrednictwa na rzecz osób trzecich.

5. Aktywa finansowe podlegające kompensacie w sprawozdaniu finansowym lub objęte ramowymi umowami o kompensacie lub podobnymi umowami

| Rodzaj instrumentu                 | Wartość brutto aktywów finansowych (a) | Kwota zobowiązań finansowych skompensowanych w bilansie (b) | Kwota netto aktywów finansowych wykazanych w bilansie (c=a-b)) | Odrośne kwoty nieskompensowane w bilansie |                                                      | Kwota netto             | Kwota netto |
|------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|
|                                    |                                        |                                                             |                                                                | Instrumenty finansowe (d)                 | Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e) | 31/12/2024<br>(f=c-d-e) | 31/12/2023  |
| 1. Instrumenty pochodne            | 12.768                                 |                                                             | 12.768                                                         | 33                                        | 3.997                                                | 8.738                   | 10.361      |
| 2. Transakcje REPO                 | 21.054                                 |                                                             | 21.054                                                         | 21.054                                    |                                                      | -                       | -           |
| 3. Pożyczki papierów wartościowych |                                        |                                                             |                                                                |                                           |                                                      |                         |             |
| 4. Pozostałe                       | 4.000.000                              | 4.000.000                                                   | -                                                              |                                           |                                                      | -                       | -           |
| Razem 31/12/2024                   | 4.033.822                              | 4.000.000                                                   | 33.822                                                         | 21.087                                    | 3.997                                                | 8.738                   | X           |
| Razem 31/12/2023                   | 6.063.584                              | 6.000.000                                                   | 63.584                                                         | 23.269                                    | 29.954                                               | X                       | 10.361      |

Kwoty brutto (a) wykazane w pozycji „Instrumenty pochodne” w powyższej tabeli są wykazywane w pozycji 50 „Instrumenty pochodne zabezpieczające” w wysokości 12 768 tys. euro i dotyczą transakcji pochodnych na stopy procentowe, dla których ryzyko kontrahenta jest zarządzane poprzez mechanizmy rozliczeniowe zgodnie z regulacjami EMIR. Depozyty gotówkowe otrzymane przez nasz niemiecki oddział i związane z tymi transakcjami są księgowane w pozycji 10 b) „Zobowiązania wobec klientów” w związku z depozytami zabezpieczającymi do London Clearing House.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. należności z tytułu umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, wynoszące 21 054 tys. euro, smają jako zabezpieczenie otrzymane papiery wartościowe wyemitowane przez państwo brytyjskie, których łączna wartość nominalna wynosi 24 120 tys. euro, a ich wartość godziwa wynosi 21 426 tys. euro.

Pozycja „Pozostałe” w tabeli wykazuje kwotę aktywów i zobowiązań, które są kompensowane w bilansie.

Kompensaty dotyczą transakcji finansowych i depozytowych regulowanych konkretnymi umowami kompensacyjnymi, które jako takie zostały wykazane zgodnie z MSR 32.

## 6. Zobowiązania finansowe podlegające kompensacie bilansowej lub objęte ramowymi umowami o kompensacie lub podobnymi umowami

| Rodzaj instrumentu                 | Wartość brutto aktywów finansowych (a) | Kwota pasywów finansowych kompensowanych w bilansie (b) | Kwota netto zobowiązań finansowych wykazanych w bilansie (c=a-b) | Odnosne kwoty nieskompensowane w bilansie |                                                      | Kwota netto             | Kwota netto  |
|------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|
|                                    |                                        |                                                         |                                                                  | Instrumenty finansowe (d)                 | Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e) | 31/12/2024<br>(f=c-d-e) | 31/12/2023   |
| 1. Instrumenty pochodne            | 126.732                                |                                                         | 126.732                                                          | 81.128                                    | 45.604                                               | -                       |              |
| 2. Transakcje REPO                 | 1.090.231                              |                                                         | 1.090.231                                                        | 1.084.261                                 |                                                      | 5.970                   | 9.191        |
| 3. Pożyczki papierów wartościowych |                                        |                                                         |                                                                  |                                           |                                                      |                         |              |
| 4. Pozostałe                       |                                        |                                                         |                                                                  |                                           |                                                      |                         |              |
| <b>Razem 31/12/2024</b>            | <b>1.216.963</b>                       | -                                                       | <b>1.216.963</b>                                                 | <b>1.165.389</b>                          | <b>45.604</b>                                        | <b>5.970</b>            | <b>X</b>     |
| <b>Razem 31/12/2023</b>            | <b>134.021</b>                         | -                                                       | <b>134.021</b>                                                   | <b>94.382</b>                             | <b>39.315</b>                                        | <b>X</b>                | <b>9.191</b> |

Kwoty brutto (a) wykazane w pozycji „Instrumenty pochodne” w powyższej tabeli są ujęte w pozycji 20 „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” w kwocie 14 543 tys. euro oraz w pozycji 40 „Instrumenty pochodne zabezpieczające” w kwocie 112 189 tys. euro i dotyczą transakcji pochodnych na stopy procentowe, dla których ryzyko kontrahenta jest zarządzane poprzez mechanizmy rozliczeniowe zgodnie z regulacjami EMIR i umowami CSA (Credit Support Annex) zawartymi z wiodącymi bankami. Powiązane instrumenty finansowe (d) składają się natomiast z instrumentów pochodnych o przeciwnym znaku ujętych w pozycji 20 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” i pozycji 50 „Instrumenty pochodne zabezpieczające”.

Depozyty gotówkowe złożone i związane z tymi transakcjami są wykazywane w pozycji 40 b) „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” w odniesieniu do depozytów zabezpieczających dla Londyńskiej Izby Rozliczeniowej, podczas gdy depozyty stanowiące podstawę umów CSA są wykazywane w pozycji 40a) „Kredyty i pożyczki udzielone bankom”.

Niniejszym zaświadcza się, że CA Auto Bank S.p.A. i jego oddziały, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, posiadają nierozliczone umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w wysokości 1,09 mld euro, których aktywami stanowiącymi zabezpieczenie są papiery wartościowe pochodzące z transakcji sekurytyzacyjnych, o wartości nominalnej 1,22 mld euro, których wartość godziwa wynosi 1,10 mld euro.

## 7. Umowy pożyczki papierów wartościowych

Na koniec roku obrotowego nie występują żadne transakcje pożyczek papierów wartościowych a w trakcie roku takie pożyczki nie zostały zawarte.

## 8. Informacja dotycząca aktywów podlegających wspólnej kontroli

Informuje się, że CA Auto Bank S.p.A. nie posiada aktywów podlegających wspólnej kontroli.

## Część C - Informacje dotyczące Rachunku zysków i strat.

(kwoty wyrażone w tysiącach euro)

Sekcja 1 - ODSETKI - poz. 10 i 20

362,317.

Pozycja netto wyniosła 362 317 000 euro, co oznacza spadek o 35 613 000 euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Przychody obejmują głównie przychody z działalności detalicznej, faktoringu i finansowania dla dealerów i innych kanałów sprzedaży, a także odsetki od pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

## 1.1 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi: struktura

| Pozycje/formy techniczne                                                                | Dłużne papiery wartościowe | Kredyty i pożyczki | Pozostałe tran. | Razem 31/12/2024 | Razem 31/12/2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:</b> |                            |                    |                 |                  |                  |
| 1.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                            |                            |                    |                 |                  |                  |
| 1.2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                                     |                            |                    |                 |                  |                  |
| 1.3. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej               |                            |                    |                 |                  |                  |
| <b>2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>   |                            |                    |                 |                  |                  |
| <b>3. Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu:</b>                      | -                          | 1.363.959          |                 | 1.363.959        | 1.242.926        |
| 3.1 Kredyty udzielone bankom                                                            |                            | 257.19             | X               | 257.19           | 264.480          |
| 3.2 Kredyty udzielone Klientom                                                          |                            | 1.106.840          | X               | 1.106.840        | 978.446          |
| <b>4. Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>                                          | X                          | X                  | 199.267         | 199.267          | 219.162          |
| <b>5. Pozostałe aktywa</b>                                                              | X                          | X                  | 617             | 617              | 369              |
| <b>6. Zobowiązania finansowe</b>                                                        | X                          | X                  | X               | -                | -                |
| <b>Razem</b>                                                                            | -                          | <b>1.363.959</b>   | <b>199.884</b>  | <b>1.563.843</b> | <b>1.462.457</b> |
| w tym: dochody odsetkowe od nieregularnych kredytów                                     |                            | 1.858              |                 | 1.858            | 8.579            |
| w tym: dochody odsetkowe od leasingu finansowego                                        | X                          | 252.222            | X               | 252.222          | 174.043          |

Jak wskazano w Sprawozdaniu z działalności, na zmianę poszczególnych pozycji bilansowych, a w szczególności pozycji przychodów z tytułu odsetek i podobnych przychodów, zasadniczy wpływ miał wzrost portfela kredytów dla klientów związanych z produktem leasingowym, co doprowadziło do wzrostu odsetek o około 78 mln euro, oraz portfela kredytów związanych z kredytami dla sieci sprzedaży, ze wzrostem o około 26 mln euro. Pomimo wzrostu pożyczek udzielonych spółkom zależnym w 2024 r., odsetki naliczone od tych pożyczek wzrosły o 14,93 mln euro ze względu na spadek stóp procentowych.

Pozycja „Kredyty i pożyczki udzielone bankom” obejmuje głównie przychody z tytułu odsetek naliczonych od pożyczki udzielonej jednostce dominującej w wysokości około 191 mln euro oraz odsetki od depozytu overnight w Banca d’Italia w wysokości 39 mln euro. Ta sama pozycja obejmuje odsetki w wysokości 15.419.000 euro od pożyczek udzielonych bankowym spółkom zależnym.

Pozycja „Instrumenty pochodne zabezpieczające” obejmuje rzeczywiste różnice na instrumentach pochodnych typu macro-hedge zabezpieczających portfel kredytowy. Efekt spadku stóp procentowych, który miał miejsce w tym okresie, spowodował znaczną zmianę rok do roku o 19,89 mln euro.

## 1.2 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi: pozostałe informacje

Przychody odsetkowe od „Kredytów i pożyczek udzielonych klientom” obejmują głównie:

- przychody z działalności związanej z finansowaniem ratalnym w wysokości 492.234 tys. EUR;
- przychody z tytułu odsetek floor plan w wysokości 82 965 tys. EUR;
- przychody z tytułu transakcji leasingu finansowego z klientami w wysokości 252 222 tys. EUR;
- odsetki od pożyczek udzielonych sieci sprzedaży w wysokości 122.138 tys. euro;
- odsetki naliczone od pożyczek udzielonych jednostkom zależnym w kwocie 156 956 tys. euro.

### 1.2.1 Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych w walutach obcych

| Pozycja                                                             | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych w walutach obcych | 152.986             | 138.570             |
|                                                                     |                     |                     |

## 1.3 Koszty odsetkowe i zrównane z nimi: struktura

| Pozycja/Formy techniczne                                             | Zobowiązania     | Pap. Wart.       | Pozostałe transakcje | Razem 2024         | Razem 2023         |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>1. Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b> | (881.022)        | (281.007)        |                      | (1.162.029)        | (951.999)          |
| 1.1 Zobowiązania wobec Banków Centralnych                            | (32.402)         | X                | X                    | (32.402)           | (80.741)           |
| 1.2 Zobowiązania wobec banków                                        | (694.777)        | X                | X                    | (694.777)          | (595.639)          |
| 1.3 Zobowiązania wobec klientów                                      | (153.843)        | X                | X                    | (153.843)          | (89.620)           |
| 1.4 Emisje dłużnych papierów wartościowych                           | X                | (281.007)        | X                    | (281.007)          | (185.999)          |
| <b>2. Pasywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>                    |                  |                  |                      |                    |                    |
| <b>3. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej</b>       |                  |                  |                      |                    |                    |
| <b>4. Pozostałe zobowiązania i fundusze</b>                          | X                | X                |                      |                    |                    |
| <b>5. Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>                       | X                | X                | (39.496)             | (39.496)           | (112.528)          |
| <b>6. Aktywa finansowe</b>                                           | X                | X                | X                    |                    |                    |
| <b>Razem</b>                                                         | <b>(881.022)</b> | <b>(281.007)</b> | <b>(39.496)</b>      | <b>(1.201.525)</b> | <b>(1.064.527)</b> |
| w tym: koszty odsetkowe dotyczące zobowiązań z tytułu leasingu       | (282)            | X                | X                    | (282)              | (118)              |

Pozycja „Zobowiązania wobec banków centralnych” wykazuje spadek w porównaniu z poprzednim rokiem, ponieważ transakcja TLTRO (pożyczka zaciągnięta w Europejskim Banku Centralnym) została w całości spłacona w 2024 roku.

Wzrost wykazany w pozycji „Zobowiązania wobec banków” w kwocie 70,35 mln euro wynika z opłat finansowych naliczonych od kredytów otrzymanych od banków oraz w kwocie 28,79 mln euro z opłat wynikających z umów z przyrzeczeniem odkupu zawartych z kontrahentami bankowymi, wykazanych w punkcie 10 pasywów bilansu.

Pozycja „1.3 Zobowiązania wobec klientów” obejmuje głównie koszty odsetkowe ujęte i naliczone od kwot pozostawionych w depozycie przez klientów subskrybujących rachunek depozytowy - we Włoszech, Niemczech, Austrii, Irlandii, Holandii i Hiszpanii - oraz łączne opłaty generowane przez zadłużenie spółek sekurytyzacyjnych. W szczególności najbardziej znaczący wzrost w wysokości 62 mln euro dotyczył odsetek wypłaconych subskrybentom rachunku depozytowego z tytułu wzrostu zarówno depozytów, jak i stosowanych stóp procentowych. Zmiana wykazana w pozycji „1.4 Wyemitowane papiery wartościowe” wynika głównie z następujących czynników:

- znaczny wzrost o 29 mln euro na rzecz Crédit Agricole Consumer Finance z tytułu emisji uprzywilejowanych obligacji niepodporządkowanych subskrybowanych przez Crédit Agricole Consumer Finance we wrześniu 2023 r. oraz w czerwcu, lipcu i grudniu 2024 r;
- wzrost kosztów finansowych o 90,5 mln euro związany z obligacjami wyemitowanymi przez irlandzki oddział, które na dzień zamknięcia niniejszego sprawozdania finansowego wynosiły 201,51 mln euro, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2023 r. odsetki te wynosiły 111 mln EUR;
- spadek o 24 mln euro wynikający z obligacji Credit Linked Notes wyemitowanych w 2023 r. i związanych wyłącznie z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej.

Ponadto pozycja „instrumenty pochodne zabezpieczające” obejmuje ujemne różnice związane z kontraktami pochodnymi typu micro-hedge zawartymi w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej i zakończonymi w 2024 r., z papierami wartościowymi wyemitowanymi przez irlandzki oddział jako aktywami bazowymi.

Pozycja „: koszty odsetkowe dotyczące zobowiązań z tytułu leasingu „ wykazuje wartość 282.000 euro na dzień 31 grudnia 2024 r. i odnosi się do składnika odsetkowego rzeczowych aktywów trwałych z prawem do użytkowania zgodnie z MSSF 16.

#### 1.4 Koszty odsetkowe i zrównane z nimi: pozostałe informacje

Odsetki i podobne koszty w wysokości 1,20 mld euro wzrosły o 137 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Kwota ta odnosi się głównie do kosztów odsetek związanych z zadłużeniem finansowym niezbędnym do prowadzenia działalności.

Odsetki i podobne koszty obejmują również łączne koszty wygenerowane przez zadłużenie spółek sekurytyzacyjnych i ponownie ujęte - zgodnie z MSSF 9 - w sprawozdaniu finansowym CA Auto Bank S.p.A.

##### 1.4.1 Koszty odsetkowe z tyt. zobowiązań w walucie

| Pozycja                                                  | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Koszty odsetek od zobowiązań finansowych w walucie obcej | 45.368              | 41.631              |

#### 1.5 Różnice dotyczące transakcji zabezpieczających

| Pozycja                                                  | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| A. Różnice dodatnie związane z operacjami zabezpieczenia | 202.203             | 237.241             |
| B. Różnice ujemne związane z operacjami zabezpieczenia   | (42.432)            | (130.607)           |
| <b>C. Saldo (A-B)</b>                                    | <b>159.771</b>      | <b>106.634</b>      |

Dodatnie różnice na zabezpieczających instrumentach pochodnych odnoszą się głównie do instrumentów finansowych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfela kredytów detalicznych i leasingu.

Ujemne różnice wynikały głównie z kontraktów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej obligacji wyemitowanych przez irlandzki oddział w wysokości 39 mln euro.

---

SEKCJA 2 - PROWIZJE - poz. 40 i 50

82 345.

---

Pozycja netto wyniosła 82 345 tys. euro, co oznacza spadek o 11 565 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

## 2.1 Przychody z tytułu prowizji: struktura

| Rodzaj usługi/Wartości                                                                            | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>a) Instrumenty finansowe</b>                                                                   |                     |                     |
| 1. Plasowanie papierów wartościowych                                                              |                     |                     |
| 1.1 gwarantowanie emisji lub gwarancja przejęcia emisji                                           |                     |                     |
| 1.2 bez gwarancji przejęcia emisji                                                                |                     |                     |
| 2. Działalność związana z przyjmowaniem, przekazywaniem i realizowaniem zleceń w imieniu klientów |                     |                     |
| 2.1 Przyjmowanie i przekazywanie zleceń dot. jednego lub kilku instrumentów finansowych           |                     |                     |
| - 2.2 Wykonywanie zleceń w imieniu klientów                                                       |                     |                     |
| 3. Pozostałe prowizje związane z działalnością powiązaną z instrumentami finansowymi              |                     |                     |
| w tym: prowadzenie transakcji na własny rachunek                                                  |                     |                     |
| w tym: zarządzanie indywidualne portfelami                                                        |                     |                     |
| <b>b) Corporate Finance</b>                                                                       |                     |                     |
| 1. Konsulting w zakresie połączeń i nabywania przedsiębiorstw                                     |                     |                     |
| 2. Usługi związane z zasobami finansowymi                                                         |                     |                     |
| 3. Pozostałe prowizje związane z usługami corporate finance                                       |                     |                     |
| <b>c) Usługi doradcze w zakresie inwestycji</b>                                                   |                     |                     |
| <b>d) Rozliczenia i rozrachunki</b>                                                               |                     |                     |
| <b>e) Usługi depozytowe i administrowanie papierami wartościowymi</b>                             |                     |                     |
| 1. Bank depozytowy                                                                                |                     |                     |
| 2. Pozostałe prowizje od usług depozytowych i administrowania                                     |                     |                     |
| <b>f) Centralne usługi administracyjne zarządzania portfelem zbiorczym</b>                        |                     |                     |
| <b>g) Aktywa powiernicze</b>                                                                      |                     |                     |
| <b>h) Usługi płatności</b>                                                                        | <b>409</b>          | <b>272</b>          |
| 1. Rachunki bieżące                                                                               |                     |                     |
| 2. Karty kredytowe                                                                                | 409                 | 272                 |
| 3. Karty debetowe i pozostałe karty płatnicze                                                     |                     |                     |
| 4. Przelewy i pozostałe zlecenia płatnicze                                                        |                     |                     |
| 5. Pozostałe prowizje związane z usługami płatniczymi                                             |                     |                     |
| <b>i) Dystrybucja usług zewnętrznych</b>                                                          | <b>56.571</b>       | <b>61.872</b>       |
| 1. Zarządzanie portfelami zbiorczymi                                                              |                     |                     |
| 2. Produkty ubezpieczeniowe                                                                       | 56.571              | 61.872              |
| 3. Pozostałe produkty                                                                             |                     |                     |
| w tym: zarządzanie portfelami indywidualnymi                                                      |                     |                     |
| <b>j) finansowanie strukturyzowane</b>                                                            |                     |                     |
| k) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych                                                           | 0                   |                     |
| l) Zobowiązania do wypłaty środków                                                                |                     |                     |
| <b>m) Udzielone zabezpieczenia finansowe</b>                                                      | <b>450</b>          | <b>455</b>          |
| w tym: kredytowe instrumenty pochodne                                                             |                     |                     |
| <b>n) transakcje finansowania</b>                                                                 | <b>762</b>          | <b>8.639</b>        |
| w tym operacje faktoringu                                                                         | 762                 | 8.639               |
| <b>o) Transakcje dewizowe</b>                                                                     |                     |                     |
| <b>p) Towary</b>                                                                                  |                     |                     |
| <b>q) Pozostałe prowizje</b>                                                                      | <b>38.658</b>       | <b>38.473</b>       |
| w tym: zarządzanie wielostronnymi usługami transakcyjnymi                                         |                     |                     |
| w tym: zarządzanie OTF                                                                            |                     |                     |
| <b>Razem</b>                                                                                      | <b>96.850</b>       | <b>109.711</b>      |

Pozycja „Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji” zawiera głównie opłaty za zarządzanie i windykację pobierane od klientów w ramach umów finansowania w ramach określonej działalności detalicznej i leasingowej. Prowizje od produktów ubezpieczeniowych pochodzą głównie z dodatkowych umów ubezpieczeniowych dostarczanych klientom w ramach umów finansowania detalicznego i leasingu.

## 2.2 Koszty opłat i prowizji: kanały dystrybucji produktów i usług

| Pozycje                                            | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>a) we własnych punktach obsługi:</b>            |                     |                     |
| 1. zarządzanie portfelami                          |                     |                     |
| 2. usługi depozytowe papierów wartościowych        |                     |                     |
| 3. usługi i produkty podmiotów trzecich            |                     |                     |
| <b>b) dystrybucja zewnętrzna produktów i usług</b> |                     |                     |
| 1. zarządzanie portfelami                          |                     |                     |
| 2. usługi depozytowe papierów wartościowych        |                     |                     |
| 3. usługi i produkty podmiotów trzecich            | 56.571              | 61.872              |
| <b>c) pozostałe kanały dystrybucji:</b>            |                     |                     |
| 1. zarządzanie portfelami                          |                     |                     |
| 2. usługi depozytowe papierów wartościowych        |                     |                     |
| 3. usługi i produkty podmiotów trzecich            |                     |                     |

## 2.3 Koszty opłat i prowizji: struktura

| Usługi/Wartości                                                              | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>a) Instrumenty finansowe</b>                                              |                     |                     |
| w tym: obrót instrumentami finansowymi                                       |                     |                     |
| w tym: plasowanie instrumentów finansowych                                   |                     |                     |
| w tym: zarządzanie indywidualnymi portfelami                                 |                     |                     |
| - Własne                                                                     |                     |                     |
| - zlecone podmiotom trzecim                                                  |                     |                     |
| <b>b) Rozliczenia i rozrachunki</b>                                          |                     |                     |
| <b>c) usługi depozytowe i administrowanie</b>                                |                     |                     |
| <b>d) Usługi windykacyjne i płatnicze</b>                                    | (3.103)             | (2.958)             |
| w tym: karty kredytowe, karty debetowe i pozostałe karty płatnicze           | (150)               | (330)               |
| e) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych                                      |                     |                     |
| f) Zobowiązania do otrzymania środków                                        |                     |                     |
| g) Otrzymane gwarancje finansowe                                             | (40)                | (18)                |
| w tym: kredytowe instrumenty pochodne                                        |                     |                     |
| <b>h) Oferta instrumentów finansowych „poza siedzibą”, produkty i usługi</b> |                     |                     |
| i) Transakcje dewizowe                                                       |                     |                     |
| <b>j) Pozostałe koszty prowizji i opłat</b>                                  | (11.362)            | (12.825)            |
| <b>Razem</b>                                                                 | <b>(14.505)</b>     | <b>(15.801)</b>     |

Koszty prowizji, które na koniec roku wyniosły 14 505 000 euro, zawierają następującą pozycję:

- "Pozostałe koszty prowizji" to prowizje wypłacane sieci sprzedaży w związku z działalnością detaliczną i leasingową;
- "Usługi windykacyjne i płatnicze" obejmują opłaty pobierane przez banki będące osobami trzecimi za usługę windykacyjną (SEPA Direct Debit).

### Sekcja 3 - DYWIDENDY I PODOBNE PRZYCHODY - Pozycja 70 -

Podobnie jak w roku poprzednim, w ciągu roku Spółka nie otrzymała dywidend od swoich spółek zależnych.

### Sekcja 4 – ZYSKI I STRATY NA AKTYWACH I PASYWACH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU – Pozycja 80 907

Pozycja ta wyniosła 907 tys. euro (dochód); ta sama pozycja wykazała saldo w wysokości 1 373 tys. euro (dochód) na koniec poprzedniego roku.

#### 4.1 Wynik z działalności handlowej: struktura

| Transakcje/Pozycja                                                   | Zyski kapitałowe<br>(A) | Zyski handlowe (B) | Straty kapitałowe (C) | Straty handlowe<br>(D) | Wynik netto<br>[(A+B)-(C+D)] |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------|
| <b>1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>                    |                         |                    |                       |                        |                              |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                                       |                         |                    |                       |                        |                              |
| 1.2 Akcje                                                            |                         |                    |                       |                        |                              |
| 1.3 Jednostki funduszy inwestycyjnych                                |                         |                    |                       |                        |                              |
| 1.4 Kredyty                                                          |                         |                    |                       |                        |                              |
| 1.5 Pozostałe                                                        |                         |                    |                       |                        |                              |
| <b>2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>              |                         |                    |                       |                        |                              |
| 2.1 Dłużne papiery wartościowe                                       |                         |                    |                       |                        |                              |
| 2.2 Zadłużenie                                                       |                         |                    |                       |                        |                              |
| 2.3 Pozostałe                                                        |                         |                    |                       |                        |                              |
| <b>3. Aktywa i pasywa finansowe: różnice kursowe</b>                 | X                       | X                  | X                     | X                      |                              |
| <b>4. Instrumenty pochodne</b>                                       | <b>42.015</b>           | <b>54.909</b>      | <b>(41.697)</b>       | <b>(54.320)</b>        | <b>907</b>                   |
| 4.1 Finansowe instrumenty pochodne:                                  | 42.015                  | 54.909             | (41.697)              | (54.320)               | 907                          |
| - Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe                      | 42.015                  | 54.909             | (41.697)              | (54.320)               | 907                          |
| - Udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe                   |                         |                    |                       |                        |                              |
| - Waluty i złoto                                                     | X                       | X                  | X                     | X                      |                              |
| - Pozostałe                                                          |                         |                    |                       |                        |                              |
| 4.2 Kredytowe instrumenty pochodne                                   |                         |                    |                       |                        |                              |
| w tym: ekonomiczne zabezpieczenia związane z opcją wartości godziwej | X                       | X                  | X                     | X                      |                              |
| <b>Razem</b>                                                         | <b>42.015</b>           | <b>54.909</b>      | <b>(41.697)</b>       | <b>(54.320)</b>        | <b>907</b>                   |

Pozycja ta obejmuje saldo zysków i strat z transakcji zaklasyfikowanych w bilansie jako aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym wyniki wyceny tych transakcji.

Instrumenty pochodne to głównie transakcje Interest Rate Swap mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej spółek zależnych.

## Sekcja 5 - WYNIK NETTO RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ - poz. 90 (6 488)

Na koniec roku pozycja ta, z ujemną wartością 6.488.000 euro, zasadniczo odnosiła się do wyniku ekonomicznego zabezpieczenia ryzyka kursowego transakcji finansowych z jednostkami zależnymi.

## 5.1 Wynik netto w rachunkowości zabezpieczeń: struktura

| Składniki/wartości dochodu                                                     | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A. Dochody z:</b>                                                           |                     |                     |
| A.1 Instrumentów zabezpieczających w wartości godziwej                         | 166.151             | 307.560             |
| A.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)                      |                     |                     |
| A.3 Zabezpieczonych pasywów finansowych (wartość godziwa)                      | 34.853              | 108.799             |
| A.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne              | -                   | -                   |
| A.5 Walutowych aktywów i pasywów                                               |                     |                     |
| <b>Razem dochody z rachunkowości zabezpieczeń (A)</b>                          | <b>201.005</b>      | <b>416.359</b>      |
| <b>B. Opłaty dotyczące:</b>                                                    |                     |                     |
| B.1 Instrumentów zabezpieczających w wartości godziwej                         | (166.151)           | (307.560)           |
| B.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)                      |                     |                     |
| B.3 Zabezpieczonych pasywów finansowych (wartość godziwa)                      | (37.053)            | (107.016)           |
| B.4 Instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne              | -                   | -                   |
| B.5 Walutowych aktywów i pasywów                                               | (4.288)             | (18.459)            |
| <b>Razem koszty z rachunkowości zabezpieczeń (B)</b>                           | <b>(207.492)</b>    | <b>(433.035)</b>    |
| <b>C. Wynik netto z działalności zabezpieczającej (A-B)</b>                    | <b>(6.488)</b>      | <b>(16.675)</b>     |
| w tym: wynik zabezpieczenia ekspozycji netto (MSSF 7 24C. b) vi); MSSF9 6.6.4) |                     |                     |

## Sekcja 6 - ZYSKI (STRATY) ZE ZBYCIA/ODKUPU - Pozycja 100 (138)

## 6.1 Zyski (straty) ze zbycia/odkupu: struktura

| Pozycje                                                                          | Razem<br>31/12/2024 |        |             | Razem<br>31/12/2023 |         |             |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------|-------------|---------------------|---------|-------------|
|                                                                                  | Zyski               | Straty | Wynik netto | Zyski               | Straty  | Wynik netto |
| <b>A. Aktywa finansowe</b>                                                       |                     |        |             |                     |         |             |
| 1. Aktywa finansowe według amortyzowanego kosztu                                 |                     | (138)  | (138)       | 29                  | (1.529) | (1.500)     |
| 1.1 Kredyty i należności od banków                                               |                     |        |             |                     |         |             |
| 1.2 Kredyty i należności od Klientów                                             |                     | (138)  | (138)       | 29                  | (1.529) | (1.500)     |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody |                     |        |             |                     |         |             |
| 2.1 Dłużne papiery wartościowe                                                   |                     | -      | -           | -                   | -       | -           |
| 2.2 Kredyty                                                                      |                     |        |             |                     |         |             |
| <b>Razem Aktywa (A)</b>                                                          |                     | (138)  | (138)       | 29                  | (1.529) | (1.500)     |
| <b>B. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu</b>          |                     |        |             |                     |         |             |
| 1. Zobowiązania wobec banków                                                     |                     |        |             |                     |         |             |
| 2. Zobowiązania wobec klientów                                                   |                     |        |             |                     |         |             |
| 3. Wyemitowane papiery wartościowe                                               |                     |        |             |                     |         |             |
| <b>Razem Zobowiązania (B)</b>                                                    |                     |        |             |                     |         |             |

Pozycja ta obejmuje efekt ekonomiczny wynikający z cesji wierzytelności „NPL” firmom faktoringowym zrealizowanej z regresem w ciągu roku.

## Sekcja 8 - KOREKTY NETTO/ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - Pozycja 130 (103.785)

Pozycja ta wyniosła 103 785 tys. euro, co oznacza wzrost o 20 636 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Korekty te są określane poprzez analityczną i zbiorczą wycenę kredytów zgodnie z metodologiami statystycznymi stosowanymi do pozycji zagregowanych według jednorodnych klas, zgodnie z polityką kredytową, i obejmują wszystkie korekty wprowadzone wraz z wprowadzeniem ostatnich przepisów dotyczących nowej definicji niewykonania zobowiązania.

### 8.1 Korekty wartości netto z tytułu ryzyka kredytowego związane z aktywami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu: struktura

| Transakcje/<br>Składniki                  | Korekty wartości<br>(1) |            |             |           |                             |           | Odpisy aktualizujące<br>(2) |            |             |                                              | Razem      | Razem      |
|-------------------------------------------|-------------------------|------------|-------------|-----------|-----------------------------|-----------|-----------------------------|------------|-------------|----------------------------------------------|------------|------------|
|                                           | Pierwszy etap           | Drugi etap | Trzeci etap |           | Aktywa o obniżonej wartości |           | Pierwszy etap               | Drugi etap | Trzeci etap | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty wartości | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|                                           |                         |            | Odpis       | pozostałe | Odpis                       | pozostałe |                             |            |             |                                              |            |            |
| <b>A. Kredyty i pożyczki dla banków</b>   | -                       | (1)        | -           | -         | -                           | -         | -                           | -          | -           | -                                            | (1)        | (8)        |
| - Kredyty                                 |                         | (1)        |             |           |                             |           |                             |            |             |                                              | (1)        | (8)        |
| - Dłużne papiery wartościowe              |                         |            |             |           |                             |           |                             |            |             |                                              |            |            |
| <b>B. Kredyty i pożyczki dla klientów</b> | (26.551)                | (12.437)   | (9.033)     | (83.269)  | -                           | -         | 3.767                       | 1.765      | 21.976      | -                                            | (103.784)  | (83.142)   |
| - Kredyty                                 | (26.551)                | (12.437)   | (9.033)     | (83.269)  | -                           | -         | 3.767                       | 1.765      | 21.976      | -                                            | (103.784)  | (83.142)   |
| - Dłużne papiery wartościowe              |                         |            |             |           |                             |           |                             |            |             |                                              |            |            |
| <b>Razem</b>                              | (26.551)                | (12.438)   | (9.033)     | (83.269)  | -                           | -         | 3.767                       | 1.765      | 21.976      | -                                            | (103.785)  | (83.150)   |

Korekty wartości obejmują korekty sekurytyzowanych kredytów, które są ujęte w pozycji bilansowej „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu - Kredyty i pożyczki udzielone klientom” w pozycji 1.7 „Pozostałe kredyty”.

Wykazane powyżej korekty wartości i odpisy aktualizujące dotyczą wyłącznie pozycji „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu”.

### 8.2 Korekty wartości netto z tytułu ryzyka kredytowego dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność: struktura

Na dzień 31 grudnia 2024 r. nie wystąpiły korekty wartości netto dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej, które miałyby wpływ na całkowite dochody.

Sekcja 10 - KOSZTY ADMINISTRACYJNE - pozycja 160  
(204 573).

Pozycja ta wyniosła 204 573 tys. euro, co oznacza wzrost o 17 743 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Obejmują one wydatki na personel, usługi oraz różne podatki i cła. Koszty osobowe wyniosły 128 615 000 euro i zostały podzielone w następujący sposób:

10.1 Koszty personelu: struktura

| Rodzaj wydatków/wartość                                                                        | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1) Pracownicy najemni</b>                                                                   | <b>(118.117)</b>    | <b>(92.281)</b>     |
| a) płace i wynagrodzenia                                                                       | (87.086)            | (67.537)            |
| b) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia                                                  | (12.759)            | (13.464)            |
| c) świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę                                              | (1.727)             | (1.729)             |
| d) koszty ubezpieczeń społecznych                                                              |                     |                     |
| e) alokacja do rezerwy na pracownicze odprawy emerytalne                                       | (106)               | (128)               |
| f) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:                                                | (1.515)             | (1.646)             |
| - programy określonych składek                                                                 | -                   |                     |
| - programy określonych świadczeń                                                               | (1.515)             | (1.646)             |
| g) Wpłaty na rzecz zewnętrznych funduszy emerytalnych:                                         | (416)               | (394)               |
| - programy określonych składek                                                                 | (416)               | (394)               |
| - programy określonych świadczeń                                                               |                     |                     |
| h) koszty wynikające z płatności w formie akcji                                                |                     |                     |
| i) pozostałe świadczenia pracownicze                                                           | (14.508)            | (7.383)             |
| <b>2) Pozostali czynni pracownicy</b>                                                          | <b>(9.231)</b>      | <b>(7.417)</b>      |
| <b>3) Członkowie Zarządu i Rady nadzorczej</b>                                                 | <b>(1.243)</b>      | <b>(1.068)</b>      |
| <b>4 ) Pracownicy przechodzący na emeryturę</b>                                                |                     |                     |
| <b>5) Zwrot kosztów za pracowników oddelegowanych do innych zakładów</b>                       | <b>364</b>          | <b>400</b>          |
| <b>6) Zwrot kosztów za pracowników zewnętrznych oddelegowanych do innych do pracy w spółce</b> | <b>(388)</b>        | <b>(652)</b>        |
| <b>Razem</b>                                                                                   | <b>(128.615)</b>    | <b>(101.018)</b>    |

W porównaniu z poprzednim rokiem, pozycja ta wzrosła o 27,6 mln euro, głównie z powodu przejęcia przez naszą francuską spółkę zależną jednostki biznesowej „Sofinco Mobilité” Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, jak przedstawiono w Raporcie z działalności operacyjnej w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

#### 10.2 Średnia liczba pracowników wg. kategorii

|                         | RAZEM 2024   | ŚREDNIO 2024 | ŚREDNIO 2023 |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1) Pracownicy           |              |              |              |
| a) kadra kierownicza    | 47           | 44           | 42           |
| b) kadra kierownicza    | 274          | 261          | 224          |
| c) inni                 | 1.042        | 1.044        | 808          |
| 2) Pozostali pracownicy |              |              |              |
| <b>Razem</b>            | <b>1.363</b> | <b>1.349</b> | <b>1.074</b> |

Średnia liczba pracowników wykazana powyżej obejmuje również pracowników oddziałów CA Auto Bank S.p.A. w Irlandii, Belgii, Polsce, Francji, Portugalii, Hiszpanii i Niemczech.

#### 10.3 Zakładowe fundusze emerytalne o zdefiniowanym świadczeniu: koszty i przychody

W odniesieniu do rezerw na fundusze emerytalne odsyłamy do informacji wykazanych w pozycji 100 „Rezerwy na ryzyka i koszty „ w Pasywach.

#### 10.4 Pozostałe świadczenia pracownicze

Saldo pozycji „Pozostałe świadczenia pracownicze” na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 14.508.000 euro.

Pozycja ta obejmuje głównie obciążenia z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze w kwocie 5 451 tys. euro, a także obciążenia z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i emerytalne w kwocie 9 057 tys. euro.

Pozostałe koszty administracyjne zostały wyszczególnione poniżej:

#### 10.5 Pozostałe koszty administracyjne: struktura

| RODZAJ KOSZTÓW/WARTOŚCI                                      | RAZEM 31/12/2024 | RAZEM 31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| - koszty zakupu dóbr/usług (podróże, nadzór, infrastruktura) | (4.908)          | (4.710)          |
| - koszty zakupu profesjonalnych usług                        | (16.157)         | (17.955)         |
| - Koszty reklamy i promocji                                  | (2.378)          | (3.026)          |
| - koszty informatyczne                                       | (27.360)         | (31.323)         |

|                                                                    |                 |                 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| - Podatki pośrednie i inne                                         | (11.943)        | (11.516)        |
| - składki na Resolution Found                                      | -               | (8.691)         |
| - składki na Fundusz Międzybankowy Ochrony Depozytów               | (3.181)         | (2.244)         |
| - koszty nieruchomości/majątku ruchomego – najem i czynsze należne | (3.865)         | (3.166)         |
| - pozostałe                                                        | (6.166)         | (3.181)         |
| <b>Razem</b>                                                       | <b>(75.958)</b> | <b>(85.812)</b> |

Pozycja „koszty dot. majątku ruchomego/nieruchomego - czynsze i opłaty leasingowe” obejmuje umowy o łącznym okresie obowiązywania krótszym lub równym 12 miesięcy oraz umowy o wartości bazowego składnika aktywów, gdy jest on nowy, niższej lub równej 5.000 euro („low value „). W takich przypadkach, zgodnie z MSSF 16, opłaty leasingowe związane z takim leasingiem są ujmowane jako koszty metodą liniową.

W dniu 15 lutego 2024 r. Single Resolution Board poinformowała rynek, że w 2024 r. nie będzie wezwania do wniesienia zwykłych składek na rzecz Single Resolution Board, ponieważ kapitał funduszu na dzień 31 grudnia 2023 r. przekroczył minimalny poziom 1% chronionych depozytów w tym samym dniu.

#### Sekcja 11 - REZERWY NETTO NA REZERWY NA RYZYKA I OBCIĄŻENIA - Pozycja 170 (61)

Na koniec roku obrotowego 2024 alokacje netto na rezerwy na ryzyko i obciążenia wykazały obciążenie w wysokości 61 000 euro.

##### 11.1 Rezerwy netto na ryzyko kredytowe związane ze zobowiązaniami do wypłaty środków i udzielonymi gwarancjami finansowymi: struktura

Na dzień 31 grudnia 2024 r. „Rezerwy netto na ryzyko kredytowe związane ze zobowiązaniami i gwarancjami” wyniosły 336 tys. euro (obciążenie) i obejmowały rezerwy na zobowiązania zaciągnięte wobec klientów kart kredytowych i sieci sprzedaży.

##### 11.2 Rezerwy netto na pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje finansowe: struktura

Na koniec roku nie istniały rezerwy na zobowiązania lub inne udzielone gwarancje finansowe.

##### 11.3 Alokacje netto na pozostałe rezerwy na ryzyko i obciążenia: struktura

| Rodzaj kosztów/Wartości                      | RAZEM<br>31/12/2024 | RAZEM<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sprawy sporne toczące się przed sądem        | (639)               | (453)               |
| - rezerwa na ryzyka spraw spornych           | (639)               | (453)               |
| pozostałe ryzyka i koszty                    | 914                 | 5.102               |
| - rezerwa na ryzyka i koszty                 | 914                 | 5.102               |
| - rezerwa na ryzyka i zobowiązania podatkowe | -                   | -                   |
| <b>Razem</b>                                 | <b>275</b>          | <b>4.649</b>        |

Odsyła się do tabeli 10.2 podsumowującej zmiany w ciągu danego okresu wykazane w pozycji 100 „Rezerwy na ryzyka i koszty”.

#### Sekcja 12 - KOREKTY/ODPISY WARTOŚCI NETTO W ODNIESIENIU DO RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH RZECZOWYCH - Pozycja 180 (5 079)

Pozycja ta wyniosła 5 079 000 euro, co oznacza wzrost o 1 329 000 euro w stosunku do poprzedniego roku. Oprócz amortyzacji mebli biurowych i sprzętu, pozycja ta obejmuje również amortyzację leasingu samochodów i domów użytkowanych przez pracowników oraz pomieszczeń biurowych, zgodnie z MSSF 16.

Suma kolumny „amortyzacja” znajduje dokładne odzwierciedlenie w pozycji 80 tabeli 8.6 wiersz C.2 Aktywów.

##### 12.1. Korekty wartości netto w odniesieniu do rzeczowych aktywów trwałych: struktura

| Aktywa/Składniki rach. zysków i strat       | Amortyzacja    | Korekty z tytułu utraty wartości | Odzyskiwanie wartości | Wynik netto    |
|---------------------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>A. Rzeczowe aktywa trwałe</b>            |                |                                  |                       |                |
| 1. Używane w działalności                   | (5.079)        |                                  |                       | (5.079)        |
| - Własne                                    | (1.501)        |                                  |                       | (1.501)        |
| - Prawa użytkowania nabyte w ramach leasing | (3.578)        |                                  |                       | (3.578)        |
| 2. Posiadane do celów inwestycyjnych        |                |                                  |                       |                |
| - Własne                                    |                |                                  |                       |                |
| - Prawa użytkowania nabyte w ramach leasing |                |                                  |                       |                |
| 3 Zapasy                                    | X              |                                  |                       |                |
| <b>Razem</b>                                | <b>(5.079)</b> |                                  |                       | <b>(5.079)</b> |

#### Sekcja 13 - KOREKTY/ODPISY WARTOŚCI NETTO W ODNIESIENIU DO WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH - Pozycja 190 (14 488)

Pozycja ta wyniosła 14 488 000 euro, co oznacza spadek o 378 000 euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

Amortyzacja odnosi się do części kosztu za dany rok z tytułu praw do korzystania z własności intelektualnej i licencji na oprogramowanie komputerowe.

##### 13.1 Korekty wartości netto w odniesieniu do wartości niematerialnych i prawnych: struktura

| Aktywa/Składniki rach. zysków i strat     | Amortyzacja | Korekty z tytułu utraty wartości | Odzyskiwanie wartości | Wynik netto |
|-------------------------------------------|-------------|----------------------------------|-----------------------|-------------|
| <b>A. Wartości niematerialne i prawne</b> |             |                                  |                       |             |
| w tym oprogramowanie                      | (14.333)    |                                  |                       | (14.333)    |
| A.1 Własne                                | (14.488)    | -                                | -                     | (14.488)    |
| - Wytworzone wewnętrznie przez spółkę     |             |                                  |                       |             |

|                                                 |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------|
| -                                               | (14.488) (14.488)     |
| - Pozostałe                                     | --                    |
| A.2. Prawa użytkowania nabyte w ramach leasingu | (14.488) - - (14.488) |
| <b>Razem</b>                                    |                       |

Suma kolumny „Amortyzacja” odpowiada dokładnie pozycji 90 tabeli 9.2 wiersz „C.2 Amortyzacja” Aktywów.

|                                                                       |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>SEKCJA 14 - POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE - Poz. 200</b> | <b>37 292</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|

Saldo tej pozycji wyniosło 37 292 tys. euro i zmniejszyło się o 148 723 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim, co wynikało głównie z pozytywnego efektu sprzedaży jednostki biznesowej do Stellantis Financial Services, która miała miejsce w 2023 r. i ujętej w kwocie na dzień 31 grudnia 2023 r.

Pozostałe koszty wyniosły 50 610 tys. euro, co oznacza spadek o 1 065 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim. Szczegóły dotyczące tej pozycji znajdują się poniżej:

#### 14.1 Pozostałe przychody i koszty operacyjne: struktura

| Rodzaj wydatków/wartość                      | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Koszty windykacji należności                 | (15.579)            | (10.931)            |
| Koszty ponoszone na rzecz podmiotów trzecich | (14.336)            | (19.000)            |
| Koszty handlowe                              | (5.954)             | (3.946)             |
| Informacje do klientów                       | (997)               | (1.222)             |
| Podatek rejestrowy i skarbowy                | (7.650)             | (8.519)             |
| Pozostałe koszty                             | (6.094)             | (8.057)             |
| <b>Razem</b>                                 | <b>(50.610)</b>     | <b>(51.675)</b>     |

Pozycja ta jest zgodna z pozycją na dzień 31 grudnia 2023 r. Pozycja „Koszty windykacji” dotyczy kredytów udzielonych klientom leasingowym i detalicznym.

Pozostałe przychody wyniosły 87.901 tys. euro, co oznacza spadek o 149.789 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim:

## 14.2 Pozostałe przychody operacyjne: struktura

| Rodzaj kosztów/Wartości                              | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Odyskane podatki                                     | 7.518               | 7.811               |
| Dochody z tytułu świadczonych usług informatycznych: | 3.688               | 8.804               |
| Zwrot kosztów                                        | 21.237              | 26.424              |
| Pozostałe przychody                                  | 55.458              | 194.651             |
| <b>Razem</b>                                         | <b>87.901</b>       | <b>237.690</b>      |

Znaczący spadek został ujęty w pozycji „Pozostałe przychody” głównie ze względu na efekt nadzwyczajny występujący na dzień 31 grudnia 2023 r. i wynikający z rozwiązania spółki ze Stellantis w 2023 r.

Nastąpił również spadek w pozycji „Odyskane koszty” związany z odyskaniem kosztów od klientów korzystających z leasingu i finansowania detalicznego.

## Sekcja 15 - ZYSKI (STRATY) Z UDZIAŁÓW KAPITAŁOWYCH - Pozycja 220 (0)

## 15.1 Zysk (strata) z udziałów: struktura

| Składnik /wartości                  | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| A. Przychody                        | -                   | 124.449             |
| 1. Przeszacowania                   |                     |                     |
| 2. Zyski ze sprzedaży               | -                   | 124.449             |
| 3. Odysk wartości                   |                     |                     |
| 4. Pozostałe przychody              |                     |                     |
| B. Koszty                           | -                   | (965)               |
| Odpisy aktualizujące                |                     |                     |
| 2. Korekty z tytułu utraty wartości |                     |                     |
| 3. Straty ze zbycia                 | -                   | (965)               |
| 4. Pozostałe koszty                 |                     |                     |
| <b>Wynik Netto</b>                  | <b>-</b>            | <b>123.484</b>      |

Pozycja 2. „Zysk ze zbycia” na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi zero.

Wartość odnotowana na koniec poprzedniego roku przedstawiała się następująco:

- zysk kapitałowy w wysokości 100 mln euro wygenerowany ze sprzedaży udziałów w Drivalia Lease España S.A.U. (dawniej FCA Dealer Services Espana SA), spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 czerwca 2023 r. za cenę 126 mln EUR;

- zysk kapitałowy w wysokości 24 mln euro wygenerowany przez sprzedaż inwestycji w Drivalia Lease UK Ltd (dawniej FCA Dealer Services UK Ltd), która została sprzedana spółce zależnej Drivalia S.p.A. w dniu 16 czerwca 2023 r. za cenę 50 mln euro.

## Sekcja 19 - – PODATEK DOCHODOWY ZA ROK OBRACHUNKOWY Z TYTUŁU BIEŻĄCEJ DZIAŁALNOŚCI - Pozycja 270 (28 866)

Pozycja ta wyniosła 28 866 tys. euro, co oznacza spadek o 83 406 tys. euro w porównaniu z rokiem poprzednim.

### 19.1 Podatek dochodowy za okres obrachunkowy tytułu bieżącej działalności: struktura

| Składniki/wartości dochodu                                                                                     | Razem<br>31/12/2024 | Razem<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Podatki bieżące (-)                                                                                         | (28.963)            | (110.239)           |
| 2. Zmiana podatku bieżącego za poprzednie okresy (+/-)                                                         | (250)               | 6.413               |
| 3. Obniżenie podatku bieżącego za bieżący okres (+)                                                            |                     |                     |
| 3. bis Obniżenie podatku bieżącego za bieżący okres w wyniku ulgi podatkowej na podstawie Ustawy 214/ 2011 (+) |                     |                     |
| 4. Zmiana aktywa z tytułu odroczonego podatku (+/-)                                                            | 1.139               | (24.084)            |
| 5. Zmiana pasywa z tytułu odroczonego podatku (+/-)                                                            | (792)               | 15.638              |
| 6. Koszty podatkowe za rok bieżący (-) ( -1+/- -2+3+3bis+/- -4+/- -5)                                          | (28.866)            | (112.272)           |

Stawka podatkowa za rok obrotowy, której analiza znajduje się w poniższych tabelach, wyniosła 19,47%, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosiła 22,43%. Odchylenie od poprzedniego roku wynika głównie z wpływu kuponów zapłaconych za instrument kapitałowy AT1, które nie zostały uwzględnione w zysku za rok, ale zostały ujęte w kapitale rezerwowym w ramach kapitału własnego.

## 19.2 Uzgodnienie teoretycznego i rzeczywistego obciążenia podatkowego w sprawozdaniu finansowym

## POZYCJE IRES

|                                                                                               |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Zysk w okresie sprawozdawczości                                                               | 119.381        |
| Podatek dochodowy z bieżącej działalności                                                     | 28.866         |
| <b>Zysk roczny przed opodatkowaniem</b>                                                       | <b>148.247</b> |
| Stawka podatkowa                                                                              | 27,5%          |
| <b>Teoretyczne zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>                                  | <b>40.768</b>  |
| Zwiększenia w związku z trwałymi różnicami                                                    | 3.612          |
| Zmniejszenia w związku z trwałymi różnicami                                                   | (9.252)        |
| Wpływ tymczasowych zmian na wyższą stawkę IRES                                                | -              |
| Zaliczki podatkowe dotyczące poprzednich okresów wpłacone w danym okresie                     | -              |
| Wpływ nierozliczonych podatków odroczonych                                                    | -              |
| Wpływ uzgodnienia zobowiązania podatkowego wartości firmy                                     | -              |
| Wpływ różnic w wynikach                                                                       | -              |
| Wpływ różnic między stawką podatkową obowiązującą dla oddziału a stawką podatkową teoretyczną | 1.778          |
| <b>Faktyczne zobowiązania podatkowe – A</b>                                                   | <b>36.906</b>  |
| <b>Rzeczywista stawka podatkowa</b>                                                           | <b>24,89%</b>  |

## POZYCJE IRAP

|                                                                                               |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Zysk za rok obrachunkowy                                                                      | 119.381        |
| Podatek dochodowy od bieżącej działalności                                                    | 28.866         |
| <b>Zysk roczny przed opodatkowaniem</b>                                                       | <b>148.247</b> |
| Stawka podatkowa podstawowa                                                                   | 5,57%          |
| <b>Teoretyczne obciążenie podatkowe</b>                                                       | <b>8.257</b>   |
| Zwiększenia w związku z trwałymi różnic                                                       | 1.230          |
| Zmniejszenia w związku z trwałymi różnic                                                      | (2.067)        |
| Efekt kosztów nie odejmowanych z podstawy opodatkowania                                       | 1.297          |
| Zaliczki podatkowe dotyczące poprzednich okresów wpłacone w danym okresie                     | -              |
| Wpływ nierozliczonych podatków odroczonych                                                    | -              |
| Wpływ uzgodnienia zobowiązania podatkowego wartości firmy                                     | -              |
| Wpływ różnic w wynikach                                                                       | -              |
| Wpływ różnic między stawką podatkową obowiązującą dla oddziału a stawką podatkową teoretyczną | (4.062)        |
| <b>Faktyczne zobowiązania podatkowe – B</b>                                                   | <b>4.654</b>   |
| <b>Rzeczywista stawka podatkowa</b>                                                           | <b>3,14%</b>   |

|                                             |          |
|---------------------------------------------|----------|
| Rzeczywiste koszty podatkowe w bilansie A+B | 41.561   |
| Rzeczywista stawka podatkowa                | 28,03%   |
|                                             |          |
| Korekta podatków za poprzednie okresy C     | (12.695) |
| Podatki zagraniczne                         | -        |
| Razem zobowiązanie podatkowe A+B+C          | 28.866   |
| Razem stawka                                | 19,47%   |

## Sekcja 20 - ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ PO OPODATKOWANIU

Tabele w tej sekcji nie zostały wypełnione, ponieważ taka sytuacja nie występuje w sprawozdaniach finansowych na dzień 31 grudnia 2023 r. i 31 grudnia 2024 r.

## Sekcja 21 - POZOSTAŁE INFORMACJE

Nie podano żadnych dodatkowych informacji poza tymi, które zostały już przedstawione w poprzednich sekcjach.

## Rozdział 22 - ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

Poniższa Sekcja została opisana w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

## Część D – OGÓLNA RENTOWNOŚĆ

### ANALITYCZNE ZESTAWIENIE OGÓLNEJ RENTOWNOŚCI (wartości w jednostkach euro)

| Pozycje                                                                                                                                   | 31/12/2024         | 31/12/2023         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>10. Zysk (strata) za bieżący okres obrachunkowy</b>                                                                                    | <b>119.381.386</b> | <b>388.317.443</b> |
| <b>Inne składniki dochodu nieuwjęte w rachunku zysków i strat</b>                                                                         | <b>(402.631)</b>   | <b>138.661</b>     |
| 20. Udziałowe papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem na całkowite dochody:                                      |                    |                    |
| (a) zmiana wartości godziwej                                                                                                              |                    |                    |
| (b) przeniesienia do innych składników kapitału własnego                                                                                  |                    |                    |
| 30. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem na rachunek zysków i strat (zmiany własnej zdolności kredytowej): |                    |                    |
| (a) zmiana wartości godziwej                                                                                                              |                    |                    |
| (b) przeniesienia do innych składników kapitału własnego                                                                                  |                    |                    |
| 40. Zabezpieczenie kapitałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej z odniesieniem na całkowite dochody:               |                    |                    |
| (a) zmiana wartości godziwej (instrument zabezpieczany)                                                                                   |                    |                    |
| (b) zmiana wartości godziwej (instrument zabezpieczający)                                                                                 |                    |                    |
| 50. Rzeczowe aktywa trwałe                                                                                                                |                    |                    |
| 60. Wartości niematerialne i prawne                                                                                                       |                    |                    |
| 70. Programy określonych świadczeń                                                                                                        | (402.631)          | 138.661            |
| 80. Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży                                                                     |                    |                    |
| 90. Kwota rezerw z wyceny udziałów odniesionych na kapitał własny                                                                         |                    |                    |
| 100. Podatek dochodowy od pozostałych składników dochodu bez przeniesienia do rachunku zysków i strat                                     |                    |                    |
| <b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu z przeniesieniem na rachunek zysków i strat</b>                                           | <b>870.500</b>     | <b>318.141</b>     |
| 110. Zabezpieczenia zagranicznych inwestycji:                                                                                             |                    |                    |
| a) zmiany wartości godziwej                                                                                                               |                    |                    |
| b) przeniesienie do rachunku zysków i strat                                                                                               |                    |                    |
| c) pozostałe zmiany                                                                                                                       |                    |                    |
| 120. Różnice kursowe:                                                                                                                     |                    |                    |
| a) zmiany wartości                                                                                                                        |                    |                    |
| b) przeniesienie do rachunku zysków i strat                                                                                               |                    |                    |
| c) pozostałe zmiany                                                                                                                       | 870.500            | 318.141            |
| 130. Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne:                                                                                     |                    |                    |
| a) zmiany wartości godziwej                                                                                                               | -                  | -                  |
| b) przeniesienie do rachunku zysków i strat                                                                                               |                    |                    |
| c) pozostałe zmiany                                                                                                                       |                    |                    |
| w tym: wynik na pozycjach netto                                                                                                           |                    |                    |

|             |                                                                                                                           |             |             |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>140.</b> | Instrumenty zabezpieczające (elementy niewskazane):                                                                       |             |             |
|             | a) zmiany wartości                                                                                                        | -           | -           |
|             | b) przeniesienie do rachunku zysków i strat                                                                               |             |             |
|             | c) pozostałe zmiany                                                                                                       |             |             |
| <b>150.</b> | Aktywa finansowe (inne niż kapitałowe papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej odniesione na całkowite dochody: |             |             |
|             | a) zmiany wartości godziwej                                                                                               |             |             |
|             | b) przeniesienie do rachunku zysków i strat                                                                               |             |             |
|             | - korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                     |             |             |
|             | - zrealizowane zyski/straty                                                                                               |             |             |
|             | c) pozostałe zmiany                                                                                                       | -           | -           |
| <b>160.</b> | Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży:                                                        |             |             |
|             | a) zmiany wartości godziwej                                                                                               |             |             |
|             | b) przeniesienie do rachunku zysków i strat                                                                               |             |             |
|             | c) pozostałe zmiany                                                                                                       |             |             |
| <b>170.</b> | Kwota rezerw z wyceny udziałów odniesionych na kapitał własny:                                                            |             |             |
|             | a) zmiany wartości godziwej                                                                                               |             |             |
|             | b) przeniesienie do rachunku zysków i strat                                                                               |             |             |
|             | - korekty z tytułu utraty wartości                                                                                        |             |             |
|             | - zrealizowane zyski/straty                                                                                               |             |             |
|             | c) pozostałe zmiany                                                                                                       |             |             |
| <b>180.</b> | Podatek dochodowy od pozostałych składników dochodu z przeniesieniem na rachunek zysków i strat                           |             |             |
| <b>190.</b> | Razem pozostałe składniki dochodu                                                                                         | 467.868     | 456.801     |
| <b>200.</b> | Ogólna rentowność (pozycja 10+190)                                                                                        | 119.849.254 | 388.774.244 |

## Część E - Informacje o ryzyku i odnośnej polityce zabezpieczeń

CA Auto Bank S.p.A. przywiązuje dużą wagę do pomiaru, zarządzania i kontroli ryzyka, jako niezbędnego warunku zapewnienia zrównoważonego rozwoju w kontekście gospodarczym, takim jak obecny, charakteryzującym się dużą złożonością i znaczną dynamiką. Monitorowanie i kontrola ryzyka, mające na celu zapewnienie należytego i ostrożnego zarządzania w Banku, są zapewnione poprzez przyjęcie systemu kontroli wewnętrznej odbywającego się na trzech różnych poziomach. W odniesieniu do organizacji, zarządzania, a także procesów i kluczowych funkcji poświęconych zapobieganiu, monitorowaniu i ocenie ryzyka, odsyłamy do Sprawozdania z działalności, gdzie sekcja „System kontroli wewnętrznej” wyjaśnia działania, obszary biznesowe i kontrole związane z zarządzaniem ryzykiem Banku.

Definiowanie i mapowanie ryzyk jest procesem przeprowadzanym na bieżąco w celu poprawy zarządzania ryzykiem i aktualizowania mapy ryzyk, na które narażona jest Spółka.

Grupa CA Auto Bank, jako Grupa Bankowa Klasy II, stosuje standardową metodyologię pomiaru wszystkich rodzajów ryzyka. Bank przywiązuje dużą wagę do zarządzania i kontroli ryzyka, ponieważ są warunkiem gwarantującym rzetelne i zrównoważone generowanie wartości w kontrolowanym środowisku ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem jest realizowana zgodnie z kompletną i spójną wizją ryzyka, mając na uwadze zarówno scenariusz makroekonomiczny jak i profil ryzyka grupy, stymulując rozwój kultury ryzyka wpływając na przejrzyste i prawidłowe ujęcie stopnia zagrożenia ryzykiem.

Strategie podejmowania ryzyka zostały podsumowane w ramach Zasad apetytu na ryzyko (Risk Appetite Framework), które zostały zatwierdzone przez Zarząd w 2023 roku. RAF został zdefiniowany w celu zapewnienia, że działania związane z podejmowaniem ryzyka pozostają zgodne z oczekiwaniami akcjonariuszy, z uwzględnieniem pozycji firmy w zakresie ryzyka i sytuacji gospodarczej. Opracowanie definiuje zarówno ogólne zasady maksymalnej gotowości do podejmowania ryzyk jak i zabezpieczenia dla ogólnego profilu ryzyka i głównych ryzyk szczegółowych.

RAF stosuje organiczne i uporządkowane podejście, obejmując, począwszy od dedykowanej funkcji Risk Management wszystkie struktury banku, w celu:

- zapewnienia aktywnego zaangażowania Zarządu oraz Kierownictwa [Management] banku w zarządzanie ryzykiem;
- zintegrowania strategicznej polityki i wyborów businessowych z gotowością banku do podejmowania ryzyka;
- zapewnienia generowania wartości i minimalnego wynagrodzenia dla akcjonariuszy;
- przestrzegania wymogów prawnych;
- podejmowania usystematyzowanych działań w celu zarządzania, wprowadzania i monitorowania Risk Appetite Framework (RAF) na wszystkich poziomach banku;
- precyzyjnego zdefiniowania ról i odpowiedzialności w przypadku naruszenia gotowości banku do podejmowania ryzyka oraz wspierania dialogu między poszczególnymi strukturami uczestniczącymi i spółkami grupy.

Powyższe zasady mają zastosowanie zarówno na poziomie Grupy, jak i na poziomie jednostek biznesowych lub spółek. W przypadku wzrostu wychodzącego, te ogólne zasady będą stosowane z uwzględnieniem specyfiki rynku i otoczenia konkurencyjnego, w którym następuje wzrost.

Dokument Zasady apetytu na ryzyko (RAF -Risk Appetite Framework) wyznacza więc ogólne ramy, w których odbywa się zarządzanie ryzykiem przyjmowanym przez bank, z równoczesnym zdefiniowaniem ogólnych zasad gotowości banku do podejmowania ryzyka a także z wynikającym z niego określeniem ogólnego profilu ryzyka i głównych specyficznych ryzyk banku.

Kontrola ogólnego profilu ryzyka wynika z definicji ogólnych zasad i jest wyrażona w strukturze limitów, aby zapewnić, że Grupa, nawet w trudnych warunkach skrajnych, przestrzega minimalnych poziomów wypłacalności, płynności i rentowności. Ponadto, celem jest również zapewnienie profilu ryzyka operacyjnego, reputacji i uzyskania żądanych wyników.

Zdefiniowanie Risk Appetite Framework jest złożonym procesem kierowanym przez Chief Risk Officer, w oparciu o założenia ścisłej współpracy z Chief Financial Officer oraz z osobami odpowiedzialnymi za poszczególne Business Unit; procedura jest prowadzona zgodnie z procesami ICAAP, ILAAP i wytycza ramy ryzyka wewnątrz których jest opracowywany budżet i plany przemysłowe. W ten sposób jest zapewniana zgodność między strategią i polityką przyjmowania ryzyka a procesem Planowania i Opracowywania Budżetu

Zdefiniowanie Risk Appetite Framework wraz z wynikającymi z niego limitami operacyjnymi w odniesieniu do głównego ryzyka szczegółowego, wykorzystanie narzędzi pomiaru ryzyka w zakresie procesów zarządzania kredytami i kontrola ryzyka operacyjnego, wykorzystanie narzędzi pomiaru kapitału wysokiego ryzyka w celach sprawozdawczości z osiąganymi wynikami oraz ocena adekwatności kapitału wewnętrznego grupy stanowią fundamentalne etapy operacyjnych wariantów strategii ryzyka, zdefiniowanej przez Zarząd, w całym procesie decyzyjnym Banku.

Określenie całkowitego kapitału wewnętrznego (bieżącego i perspektywicznego) jest przeprowadzane co pół roku, z ewentualną aktualizacją wyceny „w razie zdarzenia”, w przypadku istotnych zmian na poziomie organizacyjnym i/lub strategicznym, i w każdym przypadku jest monitorowane na bieżąco poprzez kontrole planowania kapitałowego przeprowadzane przez jednostkę ds. ryzyka i stałej kontroli przy wsparciu jednostki finansowej.

## Skutki scenariuszy globalnego kryzysu

W ciągu ostatnich trzech lat CA Auto Bank musiał również radzić sobie z innymi bezprecedensowymi scenariuszami kryzysowymi, przede wszystkim konfliktem rosyjsko-ukraińskim, a także napięciami na Bliskim Wschodzie, które, choć nie stwarzały bezpośredniego ryzyka dla Grupy, generowały pośrednio, np. kryzys energetyczny, który z kolei znacząco przyczynił się do wzrostu inflacji. Konflikty zwiększyły również ryzyko cyberprzestępczości i przyczyniły się do trwającego już kryzysu surowcowego.

W związku z powyższym CA Auto Bank podjął bardzo szybkie kroki w celu zmierzenia nowych ryzyk i wprowadzenia planów kontroli i monitorowania w celu zminimalizowania ich wpływu.

W obliczu nowych scenariuszy kryzysowych, Bank potwierdził swoją postawę reagowania, adaptacji do zmian i odporności.

## SEKCJA 1 - RYZYKO KREDYTOWE

### Informacje o charakterze jakościowym

#### 1. Aspekty ogólne

Działalność CA Auto Bank ma głównie na celu wspieranie sprzedaży samochodów, motocykli, pojazdów użytkowych i pojazdów powyżej 35 kwintali produkowanych przez partnerów przemysłowych (Ferrari, Erwin Hymer Group, Tesla, DR Automobile, Lotus i innych głównych producentów) poprzez rozwój działalności w zakresie kredytów konsumenckich, wsparcia finansowego dla sieci dealerskiej oraz kredytów na zarządzanie flotami firmowymi.

Popyt na produkty finansowe pochodzi z sieci sprzedaży różnych partnerów, którzy reprezentują autonomiczne podmioty, zarówno w odniesieniu do marek, jak i CA Auto Bank S.p.A.

Grupa CA Auto Bank stale powiększa swoją bazę klientów dzięki szerokiej gamie produktów, oferując nie tylko rozwiązania finansowe, ale także ubezpieczeniowe, aby odpowiednio zaspokoić potrzeby klienta końcowego.

Oferta handlowa CA Auto Bank S.p.A. podzielona jest na następujące linie biznesowe:

- finansowanie zakupu pojazdów, motocykli i pojazdów komercyjnych i przemysłowych (nowych i używanych) poprzez stałe raty lub w systemie raty kapitałowej (maxi rata), o różnym czasie trwania i wysokości opłaty początkowej;
- transakcje leasingu finansowego których celem jest również oddanie do użytkowania pojazdów i pojazdów komercyjnych (nowych i używanych) ze zróżnicowanymi produktami pod względem czasu trwania i wartości rezydualnej;
- pozostałe formy finansowania, wśród których pożyczki osobiste bez przeznaczenia oraz split payment;
- finansowanie sieci sprzedaży partnerów biznesowych;
- Karta kredytowa CA Auto Bank (wydawana w systemie Visa). Takie narzędzie płatności elektronicznej charakteryzuje się procesem składania wniosków, od zakupu do zarządzania, z wykorzystaniem infrastruktury cyfrowej CA Auto Bank.

Oprócz produktów czysto finansowych, CA Auto Bank oferuje rozwiązania ubezpieczeniowe, we współpracy z wiodącymi międzynarodowymi kontrahentami, zazwyczaj powiązane:

- ubezpieczeniem kredytowym (Credit Protection Insurance);
- Bezpieczeństwem i ochroną wartości pojazdu, w formie rozszerzenia gwarancji umownej, pomocy drogowej, ubezpieczenia od kradzieży i pożaru, polisy kasko i gwarantowanej ochrony kapitału GAP (Guaranteed Asset Protection) w przypadku kradzieży lub szkody całkowitej a także całą ofertą polis dla pojazdów i komponentów.

W zakresie prowadzenia podstawowej działalności, Spółka jest narażona na Ryzyko kredytowe polegające na ryzyku, że nieoczekiwana zmiana zdolności kredytowej powierzonych kontrahentów spowoduje niewypłacalność kontrahentów generując tym samym nieprzewidziane straty.

Metody zarządzania oraz szczegółowość i wielkość ekspozycji w większości portfela CA Auto Bank pozwalają na zaklasyfikowanie ich do kategorii detalicznej.

Na trend wolumenowy w 2024 r. nadal wpływają skutki zmiany modelu biznesowego po przekształceniu w niezależną spółkę finansową, a także dynamika czynników makroekonomicznych. W szczególności wolumeny w 2024 r. były wspierane przez segment samochodów używanych, który stanowił ponad 50% nowego biznesu.

Znalazło to odzwierciedlenie w portfelu kredytowym netto na dzień 31 grudnia 2024 r. w wysokości około 11,2 mld euro, który był nieco niższy niż w roku poprzednim. Częstość występowania kredytów zagrożonych (przeterminowanych) w 2024 r. wzrosła ze względu na zmianę modelu biznesowego (nowe kanały sprzedaży i wzrost bardziej ryzykownych produktów, takich jak używane pojazdy i ciężarówki), wzrost oszustw (związany z nowymi kanałami) oraz niższe wykorzystanie zbycia i odpisów kredytów zagrożonych. Niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (utrzymująca się inflacja, wysoka niepewność konsumentów związana z konfliktami międzynarodowymi itp.

## 2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym

### 2.1 Aspekty organizacyjne

- Ogólnym i podstawowym celem polityki kredytowej CA Auto Bank jest przejęcie ryzyka, które musi być
  - kontrolowane;
  - racjonalne;
  - utrzymane w ramach określonych parametrów.

CA Auto Bank ma specjalne wytyczne kredytowe, które mają na celu:

- wspierać podmioty udzielające kredytów w ich ocenach;
- ustalać i utrzymywać wysokiej jakości standardów kredytowych;
- zaspokajać potrzeby kredytowe klientów;
- wykorzystać możliwości biznesowe oferowane przez rozwój nowych produktów finansowych i ograniczyć straty.

Zestaw wymienionych kryteriów musi zapewniać ochronę rentowności operacji finansowych.

W ramach polityki zarządzania kredytami CA Auto Bank zapewnia kontrolę ryzyka poprzez określony podział ról i obowiązków:

- il Board of Directors;
- il Board Executive Credit Committee;
- l'HQ Internal Credit Committee podlegającego opiniowaniu przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility);
- l'HQ Internal Credit Committee;
- il Local Credit Committee;
- Validation & Backtesting Committee.

Ponadto, z punktu widzenia zarządzania, działania są zorganizowane w taki sposób, aby zapewnić rozdzielenie odpowiedzialności między różnymi funkcjami, komercyjnymi, wypłatami oraz zarządzaniem i kontrolą ryzyka kredytowego.

**Board of Directors/Zarząd**, w sprawach kredytowych, jest odpowiedzialny za:

- zatwierdzanie polityki kredytowej;
- wprowadzanie i zatwierdzanie systemu pełnomocnictw oraz każdej zmiany wprowadzanej do niego;
- udzielanie pełnomocnictwa HQ Internal Credit Committee podlegających opiniowaniu przez CA-CF i zatwierdzanie nowych siatek decyzyjnych oraz związanych z nimi kart wyników odciętych oraz monitorowania ich postępów;
- podejmowanie decyzji odnośnie do akceptacji wniosków kredytowych z Rynku/Business Jednostki/Oddziałów w ramach limitów przekazanych uprawnień.

**Board Executive Credit Committee** jest odpowiedzialny, na podstawie pełnomocnictwa otrzymanego od Zarządu za zatwierdzanie procedur, w zastępstwie Zarządu, jeśli mają one charakter pilny w stosunku do harmonogramu prac Zarządu.

**HQ Internal Credit Committee** podlegających opiniowaniu przez **CA-CF** jest odpowiedzialny za:

- proponowanie Board of Directors/Zarządowi polityki kredytowej (i ewentualnych zmian do niej);
- definiowanie pełnomocnictw do składania podpisu w zakresie okresowo ustalonym przez Zarząd dla każdej jednostki CA Auto Bank;
- zatwierdzanie nowych siatek decyzyjnych i odnośnych cut-off kart scoringowych na podstawie pełnomocnictwa Zarządu;
- analizę wszelkich innych kwestii przekazanych przez Zarząd;
- podejmowanie decyzji, w ramach posiadanych własnych uprawnień, w zakresie wniosków kredytowych z Rynku/Business Jednostki/Oddziałów i analizowanie wniosków do przedłożenia Zarządowi.

**HQ Internal Credit Committee** jest odpowiedzialny za:

- podejmowanie decyzji, w zakresie swoich delegowanych uprawnień, w sprawie wniosków o zatwierdzenie kredytu z rynku/jednostki biznesowej/oddziału i analizowanie wniosków, które mają zostać przedłożone akcjonariuszowi w celu uzyskania opinii CA-PFM;
- ocenę ewentualnych zmian polityki kredytowej grupy;
- ocenę, zatwierdzenie i przedkładanie kompetentnym organom wniosków kredytowych z Rynku/Business Jednostki/Oddziałów w kwestii poszczególnych zagadnień polityki kredytowej, zgodnie z Governance CA Auto Bank Group Credit Guidelines;
- zatwierdzanie zmian strategii kart scoringowych Retail oraz Rental w zakresie otrzymanego pełnomocnictwa (próg LSO, zatwierdzanie automatyczne)
- zatwierdza, w ramach swoich delegowanych uprawnień, odcięcie kart wyników zgodnie z pełnomocnictwem Zarządu;
- analizowanie wniosków, które mają zostać przedłożone do opinii CA-PFM w celu zatwierdzenia zmian strategii na kartach wyników detalicznych i wynajmu (poziom cut - off).

**Local Credit Committee – Policies, Scorecards and Monitoring** CA Auto Bank jest odpowiedzialny za:

- ustalanie ogólnej polityki oraz wytycznych dot. wypłaty kredytów zgodnie z wytycznymi ustalonymi przez Credit (HQ);
- analizowanie istniejącej polityki, przepisów, polityki kredytowej w sytuacjach nieprzewidzianych, zapewniając wprowadzenie niezbędnych zmian w celu ochrony interesów firmy;
- ustalanie pełnomocnictw dotyczących uprawnień, w ramach własnej struktury organizacyjnej, zgodnie z Delegation of Power otrzymaną od Credit (HQ);
- ocenę zasad kredytowych i konkretnych przypadków związanych z procesem windykacji i oszustw;
- zatwierdzanie lokalnych kampanii promocyjnych mających wpływ na kredyty, z poszanowaniem wytycznych Credit (HQ);
- ocenę skutków nowych produktów, usług lub inicjatyw oraz zatwierdzanie zmian w istniejących instrumentach zgodnie z obowiązującymi procedurami;
- po zatwierdzeniu nowych produktów, usług lub inicjatyw, dokonanie analizy możliwych zmiany w zasadach kredytowych i zarządzaniu;
- analizę cut-off, strategii scorecards i analizę wyników monitorowania detalicznych kart scoringowych;
- analiza performance kredytowych i inne kwestie związane z monitorowaniem

**Local Credit Committee – Credit Corporate** CA Auto Bank ma za zadanie:

- omówienie i rozpatrzenie wniosków dotyczących decyzji odnośnie do akceptacji wniosków kredytowych dla Dealerów, Converter, Trader i Rent a Car i Innych Podmiotów Stowarzyszonych, w ramach uprawnień oddelegowanych lokalnie dealerów, konwerterów, handlowców i wypożyczalni samochodów oraz innych kontrahentów w delegacji lokalnej;
- zatwierdzanie procedur dla klientów korporacyjnych i detalicznych w granicach ustalonych delegacji uprawnień;
- wydawanie opinii kredytowych dotyczących akceptacji wniosków w ramach delegacji uprawnień Head Quarter Internal Credit Committee lub wyższych
- wydawanie zezwoleń na współpracę z nowymi partnerami;
- zarządzanie oceną dynamiczną.

**Komitet Kredytowy CA Auto Bank** dedykowany Wholesales Financing, w ramach sesji „Kontrola Dealerów” ma za zadanie:

- analizowanie wszelkich krytycznych problemów zgłaszanych przez dealerów w ramach prowadzenia działalności dystrybucyjnej lub też w odniesieniu do istniejącego finansowania, a także, w razie konieczności, podejmowanie decyzji w kwestii ewentualnych działań korygujących planowanych do wdrożenia wobec sieci dealerów (np. blokowanie działalności pośrednictwa, blokowanie działań dot. konkretnych produktów, itd.);
- analizowanie listy najbardziej krytycznych dealerów;
- comiesięcznego przeglądania listy „Dealerów krytycznych”;
- podejmowania decyzji odnośnie do ewentualnych spłat „Repayment Plan” w szczególnie krytycznych sytuacjach;
- monitorowanie dealerów przeterminowanych oraz działań podjętych lub planowanych do podjęcia (przypadki krytyczne wskazane przez CA Auto Bank Wholesales Financing), takich jak blokowanie linii, a w krytycznych sytuacjach unieważnienie umowy ramowej (po poinformowaniu producenta samochodów);
- monitorowanie dealerów odwołanych, z istniejącymi ekspozycjami do ewentualnego wyzerowania kredytu (plafond); w przypadku Dealerów podlegających stock audit, ocena wyników i, w sytuacjach krytycznych, zdefiniowanie właściwych działań wymagających podjęcia (blokada revolving, fizyczny stock audit i innych).

Komitet ds. **Validation & Backtesting** ma za zadanie:

- zatwierdzanie i przyjmowanie nowych score cards. Score cards przekraczające określony próg istotności podlegają wspólnej walidacji przez bank i CA-PFM;
- monitorowania i analizowania score cards akceptacji, które są prezentowane i analizowane podczas V&BC. Komisja może zalecić zmianę modeli o niezadowalających wynikach;

- dokonywania oceny skuteczności i wyników walidacji modeli stosowanych w grupie (np. modele systemu akceptacji kredytów, modele zapobiegania oszustwom, modele ALM, modele zarządzania płynnością, modele ustalania wartości rezydualnej itp;)
- zapewniania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem modeli poprzez wszystkie działania związane ze wstępną walidacją i backtesting modeli stosowanych w grupie, w tym przygotowywanie przepływów informacji w ramach swoich kompetencji do innych podmiotów korporacyjnych i do jednostki dominującej, a także sporządzanie odpowiednich raportów.

## 2.2 Systemy zarządzania, pomiaru i kontroli

Spółka, która działa za pośrednictwem dealerów głównych grup motoryzacyjnych i innych partnerów biznesowych, ma na celu wspieranie wprowadzenia na rynek ofert, które umożliwią utrzymanie, w dowolnym momencie umowy, zrównoważonego stosunku między ekspozycją rezydualną klienta a wartością rynkową posiadanego aktywa w dowolnym momencie w okresie obowiązywania umowy.

### Wybór klienta

Dużą część działalności CA Auto Bank odbywa się za pośrednictwem sieci sprzedaży partnerów przemysłowych: współpraca z dealerami jest zatem jednym z głównych punktów działań handlowych Banku. CA Auto Bank utworzył wewnętrzną funkcję „Retail & Corporate Underwriting” (R&CU) do analizy plików i oceny wniosków, która jest organizacyjnie niezależna od funkcji kontrolnych.

W ramach tej struktury osobą odpowiedzialną za analizę plików jest Analityk Kredytowy. Podmiot działa przekrojowo dla CA Auto Bank oraz, w stosownych przypadkach, również dla Drivalia i jest zorganizowany w zespoły dedykowane do rodzaju ocenianego klienta; w szczególności

- Retail Underwriting
- Rental Underwriting
- Corporate – Medium e Large Exposure Wholesales Financing
- Corporate – Medium e Large Exposure Rental, Rateale e Leasing

Wnioski o finansowanie pojazdu złożone w CA Auto Bank podlegają zaawansowanemu procesowi automatycznej oceny kredytowej.

Zasady udzielania kredytów wskazują, jakie są minimalne wymagania dotyczące „identyfikacji” i „możliwości finansowania” potencjalnych klientów, niezależnie od tego, czy są oni osobami fizycznymi, czy prawnymi, a w konsekwencji wprowadzania danych przygotowujących do oceny. Silnik decyzyjny przenosi wszystkie reguły kredytowe, które nadają się do delegowania do maszyny, do strategii i współdziała z bazami danych i siatkami scoringowymi.

Karty wyników są opracowane dla poszczególnych segmentów biznesowych na poziomie centralnym przy pomocy Head Quarter, przy zastosowaniu rygorystycznych i zaawansowanych metod statystycznych. Stanowią one jeden z głównych elementów oceny na etapie akceptacji klienta, z oszacowaniem prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania związanego z klientem/praktyką i wynikającą z tego klasyfikacją poprzez zastosowanie wartości granicznych, w obszarze odrzucenia lub zatwierdzenia.

Wyniki kart scoringowych akceptacji są stale monitorowane; modele są okresowo weryfikowane, tak aby były zawsze aktualizowane w czasie, zgodnie z rozwojem profilu ryzyka klientów i produktów finansowych.

Oprócz modeli prognozowania ryzyka kredytowego, CA Auto Bank stosuje od wielu lat również karty scoringowe ad hoc dedykowane do prognozowania ryzyka oszustwa w szczególności w związku z dokumentacją potwierdzającą dochód lub fałszywymi dokumentami tożsamości. Karta scoringowa umożliwia identyfikację klientów o wysokim stopniu ryzyka oszustwa, pozwalając tym samym wdrożenie kontroli ad hoc na etapie zatwierdzenia w odniesieniu do konkretnej grupy charakteryzującej się wysokim stopniem ryzyka

Proces oceny automatycznej kończy się uzyskaniem różnych wyników, które skutkują zróżnicowanymi działaniami podejmowanymi przez analityków w zakresie kontroli dokumentów, zgodności wprowadzonych danych i informacji dotyczących kredytów, które są wykorzystywane w procesie analizy. Analitycy kredytowi mogą podjąć decyzje o nieprzyjęciu wyniku akceptacji lub wniosku kredytowego, zgodnie z propozycją silnika decyzyjnego, motywując odpowiednio takie odstępstwo.

Cały proces akceptacji jest prowadzony z poziomów upoważnień przyznanych wg. funkcji sprawowanej w organizacji i zgodnie z logiką poszczególnych Policy, na podstawie całkowitej ekspozycji klienta, rodzaju produktu, poziomu scoringu, rodzaju klientów (prywatni, spółki) i kontroli kredytowej. Silnik decyzyjny stosuje pewne logiki definiując poziomy upoważnień do składania podpisu dla każdej procedury zatwierdzenia. CA Auto Bank S.p.A. zapewnia kulturę ryzyka kredytowego jako część globalnej kultury ryzyka poprzez wdrożenie procedur i organizowania szkoleń pracowników zgodnie z kierunkami zawartymi w wytycznych EBA.

Procedury gwarantują, że kredyty są przyznawane klientom, którzy, zgodnie z najlepszą wiedzą, w momencie udzielenia kredytu, są w stanie spełnić warunki oraz terminy umowy kredytowej, z ewentualnym żądaniem, o ile jest to uzasadnione, wystarczających i odpowiednich gwarancji wspierających umowę kredytową.

CA Auto Bank dysponuje odpowiednimi procesami rekrutacji i szkolenia w celu zapewnienia, że pracownicy zaangażowani w przyjęcie ryzyka kredytowego, zarządzanie, monitorowanie i kontrolę ryzyka kredytowego posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie. Kursy online są dostępne dla wszystkich pracowników CA Auto Bank aby umożliwić im zapoznanie się ze zmianami regulacyjnymi wpływającymi na proces kredytowy i wrażliwymi tematami, takimi jak pranie pieniędzy i przejrzystość wobec klientów. Dział HR nadzoruje planowanie i weryfikuje uczestnictwo w programach szkoleń.

Procedury udzielania kredytów zachęcają również do proaktywnego podejścia do kwestii monitorowania jakości kredytowej, identyfikując bezzwłocznie pogorszenie jakości kredytowej i zarządzając ogólną jakością kredytową oraz profilem ryzyka związanego z portfelem.

## 2.3 Metody pomiaru oczekiwanych strat

Wraz z wprowadzeniem standardu rachunkowości MSSF9 dotyczącego finansowania sprzedaży hurtowej i detalicznej, polityka tworzenia rezerw Banku opiera się na zabezpieczeniu kredytów w związku z oczekiwanymi przyszłymi stratami kredytowymi, zgodnie z optyką „looking forward” a także z perspektywy historycznej

Metoda pomiaru oczekiwanej straty kredytowej (ECL) jest obliczana w następujący sposób:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

- Probability of default. Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta/ umowę z ustalonym horyzontem czasowym;
- Loss given default. Kwota straty, jaką poniósłby Bank, biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub umowy z ustalonym horyzontem czasowym;
- Exposure at default. Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania

Analiza wrażliwości Expected Credit Loss jest prowadzona przez Spółkę w ramach. Sposoby przeprowadzania analizy „Sensitivity” zostały opisane w („12L.28. Stress Test Program handbook”) i obejmują różne wymiary ryzyka kredytowego

Portfel jest podzielony na 3 kategorie, a klasyfikacja kredytów do etapów zależy od poziomu i zmienności w czasie ryzyka kredytowego. Zmiana etapu może zatem wynikać zarówno z pogorszenia ryzyka kredytowego, jak i jego poprawy. Analiza wrażliwości Expected Credit Loss jest przeprowadzana przez Spółkę w ramach procesu ICAAP (wewnętrznego procesu adekwatności kapitałowej).

Sposób, w jaki wrażliwość jest przeprowadzana, jest opisany w instrukcji operacyjnej Spółki („12L.28. Stress Test Program handbook „) i obejmują różne wymiary ryzyka kredytowego.

W szczególności symulacje warunków skrajnych dotyczące ryzyka kredytowego doprowadziły, w ramach procesu ICAAP 2024, do identyfikacji potencjalnego wzrostu rezerw na straty kredytowe, na które Spółka przewidziała absorpcję kapitału w ramach Filaru II

CA Auto Bank opracował dwa modele utraty wartości, odpowiednio dla działalności w zakresie finansowania hurtowego i detalicznego. W obu biznesach model LGD (Loss Given Default) szacuje oczekiwaną stratę w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

W przypadku działalności związanej z finansowaniem detalicznym LGD jest równe prawdopodobieństwu straty (PL) pomnożonemu przez Loss Given Loss (LGL):

$$LGD = PL * LGL$$

gdzie:

PL oznacza prawdopodobieństwo, że dla umowa, która stała się niewykonalna, zostanie ujęta w stratach (write off o managerial) w terminie do kolejnego 60° miesiąca

$$PL = \frac{\text{Wszystkie umowy w stanie niewykonania zobowiązania (default) na 60 miesięcy przed datą obserwacji, które następnie wygenerowały stratę w ciągu kolejnych 60 miesięcy.}}{\text{Wszystkie umowy w stanie niewykonania zobowiązania (default) na 60 miesięcy przed datą obserwacji.}}$$

gdzie LGL jest częścią oczekiwaną ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD), która będzie podlegała stracie, jeśli kontrakt przyniesie stratę (strata z ostatnich 36 miesięcy):

$$PL = \frac{\text{(Suma wartości EAD wszystkich umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy) - (Suma wszystkich wpływów pieniężnych, zdyskontowanych na moment wystąpienia niewykonania zobowiązania (default), otrzymanych po zdarzeniu niewykonania zobowiązania (default) dla umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy)}}{\text{Suma wartości EAD wszystkich umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy}}$$

W przypadku Wholesale, la Workout LGD polega na określeniu Loss Given Default Rate (LGDR) jako dopełnienie do 1 wskaźnika odzysku (recovery rate) na dzień default:

$$LGDR = 1 - RR$$

gdzie RR oznacza Recovery Rate, wyrażone jako procentowa wartość EAD.

Parametr stopy odzysku (Recovery Rate) został obliczony dla kilku klastrów produktów makro całego obszaru CA Auto Bank.

Aby uwzględnić przyszły wpływ (forward looking) na ECL, opracowano dwa modele satelitarne – jeden dla finansowania detalicznego (Retail Financing), a drugi dla Wholesales Financing.

Aby opracować te dwa scenariusze, po szczegółowej analizie, wykorzystano, zarówno dla modelu Retail Financing jak i dla modelu Wholesales Financing pewne zmienne makroekonomiczne (np. PKB)

Wynikiem modeli prognostycznych jest „skalibrowane PD”, które uwzględnia aspekty prognostyczne oparte na dwóch scenariuszach makroekonomicznych, scenariuszu bazowym i scenariuszu niekorzystnym. Bank kontynuował aktualizację parametrów PD/LGD/EAD poprzez wdrożenie punktów poprawy zidentyfikowanych podczas walidacji i uwzględnionych w ponownej kalibracji przeprowadzanej corocznie i mającej na celu utrzymanie oczekiwanych poziomów jakości dla stosowanych modeli.

## Nowa definicja niewykonania zobowiązania

Od 1 stycznia 2021 r. CA Auto Bank stosuje nowe europejskie zasady klasyfikacji kontrahentów, którzy nie wywiązali się ze zobowiązań wobec banku, wprowadzone przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA).

Nowe wytyczne, znane jako Nowa Definicja Niewypłacalności, ustanawiają bardziej restrykcyjne kryteria i sposoby klasyfikacji niewypłacalności niż te przyjęte do tej pory, w celu harmonizacji przepisów między krajami UE.

CA Auto Bank zdecydował się przyjąć nową definicję bez większych odstępstw. Klasyfikacja odbywa się na poziomie klienta i przyjęto określone zasady dotyczące zasad „kontaminacji”. Po przyjęciu nowej definicji niewykonania zobowiązania zaktualizowano wewnętrzne procedury i procesy Banku.

### Znaczący wzrost ryzyka kredytowego

MSSF 9 wymaga, aby bank identyfikował pogorszenie jakości kredytowej instrumentów finansowych. Model etapowy (staging), który powinien obejmować główne wskaźniki jakościowe i ilościowe, uwzględnia wszelkie znaczące pogorszenie jakości każdej ekspozycji. Etapowanie CA Auto Bank zostało opracowane poprzez połączenie wymagań regulatora z charakterystyką działalności.

W przypadku finansowania detalicznego informacje o przeterminowaniu są uważane za najbardziej wiarygodne ze wszystkich dostępnych informacji w celu określenia, kiedy ryzyko kredytowe znacznie wzrasta. Mamy do czynienia z “rebuttable presumption” gdy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia lub gdy rata umowy jest przeterminowana o więcej niż jeden dzień.

W przypadku działalności Wholesale Financing, sygnał znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego opiera się na dniach przeterminowania i obecności klienta na „watch list”, która weryfikuje zachowanie klienta przez cały okres obowiązywania umowy.

### System monitorowania ryzyka kredytowego

Bank posiada odpowiedni i skuteczny system monitorowania w celu zapewnienia, że informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, kredytobiorców i zabezpieczeń są istotne i aktualne, a raportowanie jest rzetelne, kompletne, aktualne i terminowe.

System monitorowania umożliwia Bankowi zarządzanie i monitorowanie ekspozycji na ryzyko kredytowe zgodnie z apetytem na ryzyko kredytowe, strategią, politykami i procedurami na poziomie portfela oraz, w stosownych i istotnych przypadkach, na poziomie poszczególnych ekspozycji. System monitorowania ryzyka kredytowego jest zdefiniowany i udokumentowany w archiwum i procedurach.

System monitorowania ryzyka kredytowego obejmuje następujące aspekty:

- zachowania płatnicze dłużników (obecność przeterminowanych należności, starszeństwo przeterminowanych należności itp.);
- ryzyko kredytowe związane zarówno z kredytobiorcą, jak i transakcją w odniesieniu do:
  - grupa powiązanych klientów;
  - portfelem (np. sprzedaż detaliczna nowych i używanych pojazdów lub Wholesale financing dla nowych i używanych pojazdów oraz części zamiennych);
- rezerwy, odpisy umorzenia, przesunięcia środków i pokrycia kredytów.

System monitorowania i infrastruktura danych są istotne dla śledzenia procesu podejmowania decyzji kredytowych, który obejmuje między innymi monitorowanie i raportowanie wszystkich decyzji kredytowych, wyjątków od polityki kredytowej i eskalacji do wyższych poziomów decydentów kredytowych (np. zatwierdzone, odrzucone i zawieszone wnioski; liczba zatwierdzonych wniosków).

#### FINANSOWANIE RETAIL/SPRZEDAŻY DETALICZNEJ

W 2024 r. koszt ryzyka linii biznesowej Retail Financing wyniósł 0,67% średnich kredytów, zgodnie z wartością z grudnia 2023 r.

W świetle odmiennej sytuacji, w której obserwuje się wzrost finansowania pojazdów używanych (bardziej ryzykownych niż nowo zarejestrowane pojazdy), w kontekście ogólnej inflacji, na całym rynku wprowadzono kilka planów działania, począwszy już od drugiej połowy 2023 r., takich jak zaostreżenie zasad na etapie akceptacji i działań związanych z odzyskiwaniem kredytów, co w konsekwencji ograniczy koszty ryzyka.

Należy również zauważyć, że Spółka uwzględniła w swoich ocenach wpływ aktualizacji parametrów progностycznych w oparciu o scenariusze makroekonomiczne z września 2024 roku. Wpływ, który nie był znaczący, polegał na zwiększonym zapotrzebowaniu na środki w wysokości 267 000 euro.

#### FINANSOWANIE WHOLESALE/HURTOWE

Koszt ryzyka linii biznesowej Wholesale Financing wyniósł 0,14%, co oznacza znaczny wzrost w porównaniu z 2023 r. (wpływ 47 p.b. w porównaniu z końcem poprzedniego roku).

Wzrost w porównaniu z końcem poprzedniego roku wynika częściowo ze wzrostu wolumenu portfela z 2,1 mld euro w grudniu 2023 r. do 2,7 mld euro w grudniu 2024 r.

W rzeczywistości, po przekształceniu CA Auto Bank z banku „captive” (zależnego) Stellantis w niezależny, wielomarkowy bank, wolumeny biznesowe związane z nową siecią dealerską wzrosły w 2024 r. (w szczególności należy podkreślić integrację dawnej sieci Sofinco we Francji).

W 2024 r. Spółka podjęła projekt we współpracy z CA-PFM w celu przyjęcia modelu CA.SA w zakresie przyjęcia modelu impairment IFRS9 wholesale di CA.SA. co, począwszy od grudnia 2024 r. spowodowało częściowe uwzględnienie wpływu wynikającego z zastosowania tego przyszłego modelu z pozytywnym wpływem na koszt ryzyka w wysokości 5,1 mln euro.

#### Stosowanie di post model adjustment e management overlays

Oprócz zmian opisanych powyżej (tzw. korekt w modelu), przy sporządzaniu sprawozdania uznano za stosowne potwierdzenie zastosowania korekt odgórnych (tzw. top-down). „post model adjustments/management overlays”).

Te nakładki zarządcze, które w rzeczywistości zmniejszają pozytywne skutki ekonomiczne, które w przeciwnym razie zostałyby rozpoznane przy zastosowaniu stosowanych modeli, znajdują swoje główne uzasadnienie w fakcie, że w 2024 r. wykryto anomalie w obliczeniach parametrów wykorzystywanych przez wyżej wymienione modele poprzez niedoszacowanie oczekiwanej straty i skompensowanie wszystkich zjawisk uznanych za istotne dla określenia oczekiwanych strat z tytułu kredytów dla klientów bez utraty wartości, które nie zostały przechwycone przez model.

Mówiąc bardziej szczegółowo, w przypadku wyżej wymienionych ekspozycji zastosowanie wspomnianych nakładek doprowadziło do ujęcia wyższych odpisów z tytułu utraty wartości w łącznej wysokości 9,7 mln euro w porównaniu z oczekiwanymi stratami obliczonymi na podstawie stosowanych modeli.

## 2.4 Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

CA Auto Bank zwraca szczególną uwagę na politykę przyznawania kredytów, wspieraną i wzmocnioną przez narzędzia takie jak: rating / scoring i silniki decyzyjne, które zapewniają dobrą jakość portfela na wejściu.

W ramach struktury centralnej jednostki (Head Quarter) funkcjonuje dział Kredytów, do zadań którego należy przekazywanie wskazówek dotyczących polityki kredytowej i koordynowanie na poszczególnych Rynkach (w tym również na Rynku włoskim) zarządzania, monitorowania i aktualizacji modeli kart scoringowych.

W oparciu o wytyczne Komitetu Kredytowego i polityki ustanowionej przez jednostkę kredytową (Centrala), jednostka kredytowa CA Auto Bank dla rynku włoskiego i każdy oddział - ma na celu nakreślenie procedur kredytowych i monitorowanie zarządzania ryzykiem kredytowym, proponując korekty w stosownych przypadkach.

W tym zakresie, jednostka jest odpowiedzialna za:

- zdefiniowanie wytycznych zasad i przepisów kredytowych;
- kontrolowanie przestrzegania zasad kredytowych, wśród których limity udzielenia kredytu oraz delegacja uprawnień decyzyjnych;
- analizowanie i monitorowanie przebiegu trendów poprzez konkretne KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka/(Key risk indicators) a więc podejmowania z wyprzedzeniem wszelkich działań i/lub inicjatyw mających na celu odpowiednie przyjęcie ryzyka;
- zarządzanie procesem decyzyjnym dotyczącym kredytu i collection;
- zarządzanie cyklem collection

Narzędzia do zarządzania i monitorowania kredytów, które posiada CA Auto Bank, pozwalają na skuteczne i terminowe wykrywanie ewentualnego pogorszenia wyników kredytowych, w celu natychmiastowego wdrożenia wszelkich działań naprawczych. W szczególności raporty szczegółowe mają następujące cele:

- Analiza Jakości New business na wejściu (Through The Door Analysis);
- Analiza Portfela wg. klas przeterminowania (Aging Summary);
- Raport Fundusz Ryzyka Kredytowego & Koszt Ryzyka;
- Analiza Pokoleniowa (Sir, Bad Rate, Write-off, Straty...);
- Residual Value analysis.

Techniki ograniczania ryzyka dla portfela detalicznego i leasingowego obejmują również nabywanie gwarancji. Należy pamiętać, że transakcje finansowania w CA Auto Bank są oceniane przede wszystkim na podstawie zdolności wnioskodawcy do wywiązania się z zobowiązań, które zamierza przyjąć. Gwarancje (np. poręczenia osobiste, gwarancje bankowe na pierwsze żądanie, depozyty zabezpieczające) są wymagane w stosownych przypadkach.

Inne techniki ograniczania ryzyka wynikają z działań kontrolnych, które koncentrują się w szczególności na:

- analizie generowania „złych długów”;
- zdefiniowaniu maksymalnych celów wymuszania w odniesieniu do praktyk „below cut-off”;
- systemie celów przypisanych do poszczególnych bardziej ryzykownych segmentów/produktów.

Wycena kontrahentów korporacyjnych opiera się na łącznym wykorzystaniu dwóch systemów w całym portfelu dealerów i klientów korporacyjnych.

System SES ma na celu w szczególności ocenę profilu ekonomicznego i majątkowego kontrahentów oraz odnośnych wskaźników handlowych i zachowań w celu uzyskania ratingu indywidualnego kontrahenta.

System ANADEFI, opracowany i wykorzystywany przez akcjonariusza CA.sa, zasilany informacjami z systemu SES, ma na celu określenie zdolności kredytowej za pomocą modelu statystycznego, który analizuje ekonomiczne / kapitałowe i jakościowe / zachowawcze aspekty kontrahenta, biorąc pod uwagę wpływ prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania i przynależności kontrahenta do grupy gospodarczej.

Systemy ratingowe SES i ANADEFI dla działalności korporacyjnej są regulowane w ramach wytycznych kredytowych Grupy Credit Agricole Auto Bank zatwierdzonych przez Zarząd.

Odnotowuje się również koncentrację ryzyka na różnych grupach ekonomicznych, do których mogą należeć klienci.

Obecnie uznawane gwarancje dla działalności w zakresie Wholesales financing to:

- gwarancje reprezentowane przez zastaw na pojeździe;
- zabezpieczenia, gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe;
- depozyty zabezpieczające.

W przypadku linii finansowania sieciowego monitorowanie kredytów odbywa się za pośrednictwem struktury zajmującej się kontrolą portfela klientów, która ma stały wgląd w wyniki płatnicze poszczególnych klientów za pomocą szeregu wskaźników i raportów, takich jak: terminowe zaległości, wiekowanie należności, rotacja zapasów, koncentracja ryzyka według grupy ekonomicznej i wykorzystanie pułapu kredytowego.

Przepisy nadzorcze pozwalają na uznanie, dla celów ostrożnościowych dla banków, technik ograniczania ryzyka kredytowego lub ograniczania ryzyka kredytowego (CRM).

Są one reprezentowane przez umowy pomocnicze do kredytu lub przez inne instrumenty i techniki, które prowadzą do zmniejszenia ryzyka kredytowego, które są ujmowane przy obliczaniu wymogów kapitałowych. CA Auto Bank S.p.A. stosuje obecnie następujące instrumenty dla celów ostrożnościowych technik ograniczania ryzyka kredytowego:

- transakcje zabezpieczające na instrumentach pochodnych Cash Collateral - zabezpieczenie gotówkowe na rzecz Centralnej Izby Rozliczeniowej; transakcje typu repo - Reverse REPO; kompensacja bilansowa.

### 3 Ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości

#### Kryteria klasyfikacji ryzyka

Umowy z zaległymi i niezapłaconymi pozycjami są klasyfikowane zgodnie z nową definicją niewykonania zobowiązania zawartą w rozporządzeniu europejskim. W szczególności:

#### Kredyty Non Performing:

- Kredyty zagrożone: przeterminowane nieprzerwanie ponad 240 dni lub rozwiązanie umowy ze stratą, w związku z upadłością lub w związku z cesją NPL lub odpisem w 100%;
- Prawdopodobieństwo zagrożenia spłaty: przeterminowanie dłuższe niż 150 dni lub przystąpienie do postępowania układowego lub układu z założeniem kontynuacji działalności lub układu dotyczącego spornej wierzytelności;
- Przeterminowane z utratą wartości: dłużnik zalega ze spłatą istotnego zobowiązania dłużej niż 90 dni (w niektórych przypadkach, np. w przypadku administracji publicznej, 180 dni). Zaległe zobowiązanie uznaje się za istotne, gdy kwota zaległości przekracza poniższe progi:
  - 100 euro dla ekspozycji detalicznych i 500 euro dla ekspozycji niedetalicznych (próg bezwzględny);
  - 1 procent całkowitej ekspozycji wobec kontrahenta (próg względny).

Ponadto bank uważa za mało prawdopodobne, że bez skorzystania z takich działań jak egzekucja zabezpieczeń, dłużnik wywiąże się ze swojego zobowiązania w całości.

### Kredyty Performing:

- Przeterminowane bez utraty wartości: zaległości przeterminowane poniżej lub do 90 dni;
- Restrukturyzowane *In bonis*: kredyty o dniach przeterminowania wynoszących zero.

Wyjątki stanowią stwierdzone przypadki nadużyć finansowych (z wyłączeniem kradzieży tożsamości), postępowanie upadłościowe oraz i zajęcia wierzytelności wobec stron trzecich, w takich przypadkach – bez względu na ilość dni przeterminowania lub koszyka przeterminowania – klasyfikacja (wymuszona) należy do praktyk dla grupy kredytów Zagrożonych.

Klasyfikacja w grupie Zagrożone i Prawdopodobieństwo zagrożenia obejmuje również wszystkie transakcje, które dotyczą tego samego dłużnika. W przypadku kredytów bez utraty wartości i kredytów restrukturyzowanych „in bonis” stosuje się zasady dla transakcji (no contamination).

Zasady przenoszenia strat są określone przez politykę firmy i opierają się na kryterium ostrożności

### Strategie i polityki zarządzania

Podmiot odpowiedzialny za cykl odzyskiwania należności działa przekrojowo w zakresie rat, leasingu i wynajmu (w stosownych przypadkach) za pośrednictwem wyspecjalizowanych zespołów (windykacja i spory sądowe oraz NPL). Dedykowane struktury zarządzają procesem windykacji na różnych etapach, podzielonych na dwa makroobszary (Pre Legal i Legal), wyróżniające się różnymi poziomami starszeństwa przeterminowanych należności i różnymi rodzajami działań podejmowanych wobec dłużników.

Pierwszy obszar (Pre Legal) charakteryzuje się działaniami interwencyjnymi wobec klientów zalegających z płatnościami, głównie przekazanymi zewnętrznym firmom windykacyjnym za pośrednictwem działań windykacji telefonicznej, koordynowanych i zintegrowanych przez funkcję „Windykacja”, a także przez wewnętrznych operatorów zajmujących się windykacją Pre DBT / przypadku i pierwszą fazą Post DBT.

Drugi obszar działalności (Post DBT/Resolution) przewiduje, w zależności od możliwości odzyskania pozycji, zarządzanie poprzez działania prawne lub cesję wierzytelności. Przekazanie dokumentacji kancelarii prawnej do zarządzania sądowego stanowi ostatni krok w procesie odzyskiwania.

Działalność „odzyskiwania” jest prowadzona głównie za pomocą dedykowanego systemu informatycznego, który umożliwia parametryzację szeregu działań, a w szczególności:

- umożliwia „automatyzację” strategii odzyskiwania należności i w konsekwencji przypisanie do odpowiednich poziomów *Collection*”;
- dostarcza wszelkich informacji o klientach wykazujących zadłużenie („collection history”);
- monitoruje podejmowane interwencje i uzyskane rezultaty;
- dostarcza narzędzi do raportowania operacyjnego oraz danych *collection* do zakładowego systemu raportowania.

Wdrożono również odpowiedni „pakiet” monitorowania, wykorzystywany, między innymi, do prawidłowej oceny przebiegu pozyskiwania należności i kosztów *collection agencies* i kancelarii prawnych.

W przypadku linii finansowania sieci procedury odzyskiwania kredytu są zasadniczo uruchamiane po odwołaniu umowy koncesyjnej i po wypowiedzeniu umowy. Procedury odzyskiwania należności są uruchamiane poprzez zatrzymanie tytułu własności (w stosownych przypadkach), a następnie odzyskanie pojazdów i, w razie potrzeby, wyegzekwowanie zaległych gwarancji.

Monitorowanie sytuacji ekonomicznej/finansowych dealerów odbywa się na bieżąco.

### 3.2 Write-off

CA Auto Bank reguluje, w ramach Wytycznych Kredytowych Grupy (Group Credit Guidelines), definicję ekspozycji uznanych za nieściągalne, takich jak na przykład nieopłacalność kontynuowania działań windykacyjnych, stwierdzona niewykrywalność dłużnika oraz prawne potwierdzenie nieściągalności podmiotu w przypadku niewypłacalności.

Write-off takich kredytów zapewnia terminowe usunięcie ich z bilansu, które musi zostać przeprowadzone przez Rynek/Oddział zgodnie z lokalnymi ograniczeniami prawnymi i podatkowym.

Write-off, jeśli jest przewidziane przez lokalne prawo, może nastąpić przed pełnym zakończeniem działań prawnych przeciwko klientowi w celu odzyskania długu; czynność ta nie oznacza utraty przez bank prawa do odzyskania długu.

### 3.3 Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości (aktywa impaired)

Ta sekcja nie ma zastosowania do celów niniejszego sprawozdania finansowego.

## 4 Aktywa finansowe podlegające renegocjacom handlowym i ekspozycje restrukturyzowane

Polityka w zakresie działań restrukturyzacyjnych określa:

- zgodnie z postanowieniami obowiązujących przepisów, kryteria identyfikacji ekspozycji restrukturyzowanych;
- odpowiednie środki restrukturyzacji
- zasady wdrożenia środków restrukturyzacji (forbearance), takich jak umowa z klientem, ocena środków najbardziej odpowiednich dla klienta w świetle cech szczególnych, analiza kontrahentów;
- ograniczenia we wdrażaniu środków restrukturyzacyjnych;
- monitoring i działania do podjęcia w przypadku braku spłaty;
- klasyfikacja tych ekspozycji jako ekspozycje restrukturyzowane i nieregularne.

## Informacje ilościowe

### A. Jakość kredytu

#### A.1 Ekspozycje kredytowe z utratą wartości i bez utraty wartości: nierozliczone kwoty, odpisy, zmiany, podział wg obszaru działalności

##### A.1.1 Podział aktywów finansowych według portfela i jakości kredytowej (wartości bilansowe)

| Portfele/jakość                                                                | Pozycje zagrożone | Prawdopodobny brak spłaty | Ekspozycje przeterminowane niepracujące | Ekspozycje przeterminowane pracujące | Pozostałe ekspozycje pracujące | Razem             |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| 1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                              | 148.883           | 70.986                    | 192.969                                 | 287.235                              | 22.494.551                     | 23.194.624        |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                   |                           |                                         |                                      |                                |                   |
| 3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                              |                   |                           |                                         |                                      |                                |                   |
| 4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej        |                   |                           |                                         |                                      |                                |                   |
| 5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                                      |                   |                           |                                         |                                      |                                |                   |
| <b>Razem 31/12/2024</b>                                                        | <b>148.883</b>    | <b>70.986</b>             | <b>192.969</b>                          | <b>287.235</b>                       | <b>22.494.551</b>              | <b>23.194.624</b> |
| <b>Razem 31/12/2023</b>                                                        | <b>34.016</b>     | <b>40.815</b>             | <b>168.423</b>                          | <b>301.446</b>                       | <b>20.748.923</b>              | <b>21.293.623</b> |

##### A.1.2 Podział aktywów finansowych według portfela i jakości kredytowej (wartości brutto i netto)

| Portfele/jakość                                                                | Z utratą wartości |                         |                  |                       | Bez utraty wartości |                         |                   | Razem (ekspozycja netto) |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|--------------------------|
|                                                                                | Ekspozycja brutto | Łączne korekty wartości | Ekspozycja netto | Częściowe Write-off * | Ekspozycja brutto   | Łączne korekty wartości | Ekspozycja netto  |                          |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                    | 662.483           | 249.645                 | 412.838          | 658                   | 22.898.681          | 116.894                 | 22.781.786        | 23.194.624               |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                   |                         |                  |                       | -                   | -                       |                   |                          |
| 3. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej                         |                   |                         |                  |                       | x                   | x                       |                   |                          |
| 4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej        |                   |                         |                  |                       | x                   | x                       |                   |                          |
| 5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                                      |                   |                         |                  |                       |                     |                         |                   |                          |
| <b>Razem 2024</b>                                                              | <b>662.483</b>    | <b>249.645</b>          | <b>412.838</b>   | <b>658</b>            | <b>22.898.681</b>   | <b>116.894</b>          | <b>22.781.786</b> | <b>23.194.624</b>        |
| <b>Razem 2023</b>                                                              | <b>418.379</b>    | <b>175.125</b>          | <b>243.254</b>   |                       | <b>21.176.166</b>   | <b>125.797</b>          | <b>21.050.369</b> | <b>21.293.623</b>        |

| Portfel/jakość                             | Aktywa o wyrażnie niskiej jakości kredytowej |                  | Pozostałe aktywa              |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------|-------------------------------|
|                                            | Skumulowane straty kapitałowe                | Ekspozycja netto | Skumulowane straty kapitałowe |
| 1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | -                                            | -                | 43.965                        |
| 2. Instrumenty pochodne zabezpieczające    | -                                            | -                | 81.649                        |
| <b>Razem 2024</b>                          | -                                            | -                | <b>125.614</b>                |
| <b>Razem 2023</b>                          | -                                            | -                | <b>324.917</b>                |

\* Wartość podawane w celach informacyjnych

### A.1.3 Rozkład aktywów finansowych według zapadalności (wartości bilansowe)

| Portfele / etapy ryzyka                                                        | Pierwszy etap       |                          |                | Drugi etap          |                          |                | Trzeci etap         |                          |                | Aktywa o obniżonej wartości |                          |                |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|----------------|---------------------|--------------------------|----------------|---------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|
|                                                                                | Od 1 dnia do 30 dni | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni | Od 1 dnia do 30 dni | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni | Od 1 dnia do 30 dni | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni | Od 1 dnia do 30 dni         | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu                     | 18.933              | 5.091                    | 19.633         | 124.009             | 94.356                   | 14.735         | 7.010               | 20.044                   | 304.614        |                             |                          |                |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                     |                          |                |                     |                          |                |                     |                          |                |                             |                          |                |
| 3. Zbywane aktywa finansowe                                                    |                     |                          |                |                     |                          |                |                     |                          |                |                             |                          |                |
| <b>Razem 2024</b>                                                              | <b>18.933</b>       | <b>5.091</b>             | <b>19.633</b>  | <b>124.009</b>      | <b>94.356</b>            | <b>14.735</b>  | <b>7.010</b>        | <b>20.044</b>            | <b>304.614</b> | -                           |                          |                |
| <b>Razem 2023</b>                                                              | <b>43.087</b>       | <b>6.890</b>             | <b>9.746</b>   | <b>14.989</b>       | <b>12.084</b>            | <b>13.727</b>  | <b>7.218</b>        | <b>9.946</b>             | <b>182.689</b> | -                           | -                        | -              |

### A.1.4 Aktywa finansowe, zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe: zmiany łącznej wartości korekt i rezerw

| Przyczyny/<br>etapy<br>ryzyka | Łączne korekty wartości                           |                                                     |                                                                               |                                     |                            |                       |                                                   |                                                     |                                                                               |                                     |                            |                       |                                                   |                                                     |                                                                               |                                     |                            |                       |                             | Razem rezerwy na zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe | Tot.       |                                                                                                    |
|-------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | Aktywa włączone do etapu pierwszego               |                                                     |                                                                               |                                     |                            |                       | Aktywa włączone do etapu drugiego                 |                                                     |                                                                               |                                     |                            |                       | Aktywa włączone do etapu trzeciego                |                                                     |                                                                               |                                     |                            |                       | Aktywa o obniżonej wartości |                                                                                  |            |                                                                                                    |
|                               | Kredyty a vista dla Banków lub banków Centralnych | Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność | Aktywa finansowe w trakcie zbywania | w tym: indywidualne odpisy | W tym odpisy zbiorcze | Kredyty a vista dla Banków lub banków Centralnych | Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność | Aktywa finansowe w trakcie zbywania | w tym: indywidualne odpisy | W tym odpisy zbiorcze | Kredyty a vista dla Banków lub banków Centralnych | Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną rentowność | Aktywa finansowe w trakcie zbywania | w tym: indywidualne odpisy | W tym odpisy zbiorcze | Pierwszy etap               | Drugi etap                                                                       | Tzeci etap | Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe: wartość początkowa lub uśredniona |

|                                                                                 |          |   |   |       |          |   |          |   |   |       |          |   |          |   |   |        |          |   |   |   |   |   |     |   |   |          |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------|---|---|-------|----------|---|----------|---|---|-------|----------|---|----------|---|---|--------|----------|---|---|---|---|---|-----|---|---|----------|---------|
| Korekty na otwarciu ogółem                                                      | 82.752   | - | - | 1.886 | 80.865   | - | 43.046   | - | - | 136   | 42.910   | - | 175.125  | - | - | 17.656 | 157.469  | - | - | - | - | - | 43  | - | 1 | -        | 300.966 |
| Zmiany zwiększenia stanu aktywów finansowych nabytych lub wytworzonych          |          |   |   |       |          |   |          |   |   |       |          |   |          |   |   |        |          |   |   |   |   | X | X   | X | X |          |         |
| Anulowania inne niż odpisy                                                      | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -     | -        | - | 315      | - | - | -      | 315      | - | - | - | - | - | -   | - | - | 315      |         |
| Korekty wartości netto / odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego (+/-) | 22.785   | - | - | (18)  | 22.802   | - | 10.674   | - | - | (127) | 10.801   | - | 71.457   | - | - | 623    | 70.834   | - | - | - | - | - | 334 | 1 | 1 | 105.252  |         |
| Zmiany kontraktowe bez odpisów                                                  | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -      | -        | - | - | - | - | - | -   | - | - | -        |         |
| Zmiany w metodologii szacowania                                                 | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -      | -        | - | - | - | - | - | -   | - | - | -        |         |
| Odpisy księgowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat                        | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -     | -        | - | (36.881) | - | - | -      | (36.881) | - | - | - | - | - | -   | - | - | (36.881) |         |
|                                                                                 | (25.925) | - | - | (786) | (25.149) | - | (16.427) | - | - | (28)  | (16.400) | - | 89.630   | - | - | (270)  | 89.900   | - | - | - | - | - | -   | - | - | (2.782)  |         |
| Pozostałe zmiany                                                                | 79.602   | - | - | 1.083 | 78.519   | - | 37.292   | - | - | (19)  | 37.311   | - | 249.645  | - | - | 18.008 | 231.637  | - | - | - | - | - | 378 | 1 | 1 | 366.920  |         |
| Korekty na zamknięciu ogółem                                                    |          |   |   |       |          |   |          |   |   |       |          |   |          |   |   |        |          |   |   |   |   |   |     |   |   |          |         |
| Odzyskiwane kwoty z aktywów finansowych podlegających umorzeniu                 | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -     | -        | - | -        | - | - | -      | -        | - | - | - | - | - | -   | - | - | -        |         |
|                                                                                 | 79.602   | - | - | 1.083 | 78.519   | - | 37.292   | - | - | (19)  | 37.311   | - | 249.645  | - | - | 18.008 | 231.637  | - | - | - | - | - | 378 | 1 | 1 | 366.920  |         |
| Odpisy księgowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat                        |          |   |   |       |          |   |          |   |   |       |          |   |          |   |   |        |          |   |   |   |   |   |     |   |   |          |         |

### A.1.5 Aktywa finansowe, zobowiązania kredytowe i udzielone gwarancje finansowe: transfery między poszczególnymi etapami ryzyka kredytowego (wartości brutto i nominalne)

| Portfele / etapy ryzyka                                                        | Wartości brutto/ Wartość nominalna         |                                       |                                            |                                     |                                            |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                | Transfery między pierwszym i drugim etapem |                                       | Transfery między drugim i trzecim stopniem |                                     | Transfery między pierwszym i drugim etapem |                                        |
|                                                                                | od pierwszego do drugiego etapu            | Od drugiego etapu do pierwszego etapu | od pierwszego do drugiego etapu            | Z trzeciego etapu do drugiego etapu | od pierwszego do drugiego etapu            | Od trzeciego etapu do pierwszego etapu |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                    | 236.606                                    | 490.996                               | 84.760                                     | 15.038                              | 131.490                                    | 83.085                                 |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                                            |                                       |                                            |                                     |                                            |                                        |
| 3. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży                                  |                                            |                                       |                                            |                                     |                                            |                                        |
| 4. Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe             | 30                                         |                                       |                                            |                                     | 17                                         | 51                                     |
| <b>Razem 2024</b>                                                              | <b>236.636</b>                             | <b>490.996</b>                        | <b>84.760</b>                              | <b>15.038</b>                       | <b>131.507</b>                             | <b>83.137</b>                          |
| <b>Razem 2023</b>                                                              | <b>640.384</b>                             | <b>278.175</b>                        | <b>72.662</b>                              | <b>44.971</b>                       | <b>182.646</b>                             | <b>13.458</b>                          |

### A.1.6 Gotówkowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków: wartości brutto i netto

| Rodzaje ekspozycji / wartości               | Ekspozycja brutto |                  |             |                                       | Korekty wartości i rezerwy ogółem |            |             |                                       | Ekspozycja netto | Częściowe, łączne odpisy (Write-off)** |
|---------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------|-------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                             | Pierwszy etap     | Drugi etap       | Trzeci etap | Aktywa z rozpoznaną u stratą wartości | Pierwszy etap                     | Drugi etap | Trzeci etap | Aktywa z rozpoznaną u stratą wartości |                  |                                        |
| <b>A. EKSPOZYCJE KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH</b>   |                   |                  |             |                                       |                                   |            |             |                                       |                  |                                        |
| <b>A.1 A vista</b>                          | 1.133.513         | 1.133.513        |             |                                       |                                   |            |             |                                       | 1.133.513        |                                        |
| a) Z utratą wartości                        |                   | X                |             |                                       | X                                 |            |             |                                       |                  |                                        |
| b) Bez utraty wartości                      | 1.133.513         | 1.133.513        | X           |                                       |                                   |            | X           |                                       | 1.133.513        |                                        |
| <b>A.2 Pozostałe</b>                        | 483.846           | 483.625          | 220         |                                       | 7                                 | 2          | 6           |                                       | 483.838          |                                        |
| a) Kredyty zagrożone                        |                   | X                |             |                                       |                                   | X          |             |                                       |                  |                                        |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane       |                   | X                |             |                                       |                                   | X          |             |                                       |                  |                                        |
| b) Prawdopodobny brak spłaty                |                   | X                |             |                                       |                                   | X          |             |                                       |                  |                                        |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane       |                   | X                |             |                                       |                                   | X          |             |                                       |                  |                                        |
| c) Ekspozycje niepracujące przeterminowane  |                   | X                |             |                                       |                                   | X          |             |                                       |                  |                                        |
| w tym: ekspozycje restrukturyzowane         |                   | X                |             |                                       |                                   | X          |             |                                       |                  |                                        |
| d) Ekspozycje pracujące przeterminowane     |                   |                  | X           |                                       |                                   |            |             | X                                     |                  |                                        |
| w tym: ekspozycje restrukturyzowane         |                   |                  | X           |                                       |                                   |            |             | X                                     |                  |                                        |
| e) Pozostałe ekspozycje bez utraty wartości | 483.846           | 483.625          | 220         | X                                     | 7                                 | 2          | 6           | X                                     | 483.838          |                                        |
| w tym: ekspozycje restrukturyzowane         |                   |                  | X           |                                       |                                   |            |             | X                                     |                  |                                        |
| <b>RAZEM (A)</b>                            | <b>1.617.358</b>  | <b>1.617.138</b> | <b>220</b>  |                                       | <b>7</b>                          | <b>2</b>   | <b>6</b>    |                                       | <b>1.617.351</b> |                                        |
| <b>B. REDYTOWE EKSPOZYCJE POZABILANSOWE</b> |                   |                  |             |                                       |                                   |            |             |                                       |                  |                                        |
| a) Z utratą wartości                        |                   | X                |             |                                       |                                   | X          |             |                                       |                  |                                        |
| b) Bez utraty wartości                      | 3.262             | -                | X           |                                       |                                   |            | X           |                                       | 3.262            |                                        |
| <b>RAZEM (B)</b>                            | <b>3.262</b>      |                  |             |                                       |                                   |            |             |                                       | <b>3.262</b>     |                                        |
| <b>RAZEM (A+B)</b>                          | <b>1.620.621</b>  | <b>1.617.138</b> | <b>220</b>  |                                       | <b>7</b>                          | <b>2</b>   | <b>6</b>    |                                       | <b>1.620.613</b> |                                        |

\*Wartość dla celów informacyjnych

Na dzień 31 grudnia, podobnie jak w roku poprzednim, nie występowały ekspozycje kredytowe wobec banków z rozpoznaną utratą wartości.

## A.1.7 Bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów: wartości brutto i netto

| Rodzaje ekspozycji / wartości               | Ekspozycja brutto |            |             |                             | Korekty wartości i rezerwy ogółem |            |             |                             | Ekspozycja netto | Częściowe, łączne odpisy (Write-off)* |
|---------------------------------------------|-------------------|------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------|-------------|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|
|                                             | Pierwszy etap     | Drugi etap | Trzeci etap | Aktywa o obniżonej wartości | Pierwszy etap                     | Drugi etap | Trzeci etap | Aktywa o obniżonej wartości |                  |                                       |
| A. EKSPOZYCJE KREDYTOWE GOTÓWKOWE           |                   |            |             |                             |                                   |            |             |                             |                  |                                       |
| (a) Kredyty zagrożone                       | 259.653           | X          | -           | 259.653                     | 10.770                            | X          | -           | 10.770                      | 148.883          | 658                                   |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane       | 1.858             | X          | -           | 1.858                       | 696                               | X          | -           | 696                         | 1.162            | -                                     |
| b) Prawdopodobny brak spłaty                | 12.792            | X          | -           | 12.792                      | 41.806                            | X          | -           | 41.806                      | 70.986           |                                       |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane       | 4.190             | X          | -           | 4.190                       | 822                               | X          | -           | 822                         | 3.368            |                                       |
| (c) Ekspozycje przeterminowane niepracujące | 290.037           | X          | -           | 290.037                     | 97.068                            | X          | -           | 97.068                      | 192.969          |                                       |
| w tym: ekspozycje restrukturyzowane         | -                 | X          | -           | -                           | -                                 | X          | -           | -                           | -                |                                       |
| d) Ekspozycje przeterminowane pracujące     | 305.768           | 44.427     | 261.341     | X                           | 18.533                            | 827        | 17.706      | X                           | 287.235          |                                       |
| -w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | -                 | -          | -           | X                           | -                                 | -          | -           | X                           | -                |                                       |
| e) Pozostałe ekspozycje pracujące           | 22.109.067        | 21.574.648 | 534.419     | X                           | 98.353                            | 78.773     | 19.581      | X                           | 22.010.714       |                                       |
| -w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | 98                | 23         | 76          | X                           | 6                                 | 3          | 3           | X                           | 93               |                                       |
| RAZEM (A)                                   | 23.077.318        | 21.619.075 | 795.760     | 662.483                     | 366.532                           | 79.600     | 37.287      | 249.645                     | 22.710.786       | 658                                   |
| B. KREDYTOWE EKSPOZYCJE POZABILANSOWE       |                   |            |             |                             |                                   |            |             |                             |                  |                                       |
| a) Niepracujące                             | 141               | X          | -           | 141                         | 1                                 | X          | -           | 1                           | 140              |                                       |
| b) Pracujące                                | 1.874.280         | 1.874.138  | 142         | X                           | 379                               | 378        | -           | X                           | 1.873.902        |                                       |
| RAZEM (B)                                   | 1.874.422         | 1.874.138  | 142         | 141                         | 380                               | 378        | -           | 1                           | 1.874.042        |                                       |
| RAZEM (A +B)                                | 24.951.740        | 23.493.213 | 795.903     | 662.624                     | 366.912                           | 79.978     | 37.287      | 249.647                     | 24.584.828       |                                       |

\* Wartość podana do celów informacyjnych

Szczegółowe informacje na temat ekspozycji kredytowych z utratą wartości (kredyty zagrożone, prawdopodobne niewykonanie zobowiązania, ekspozycje przeterminowane z utratą wartości) i kredytów bez utraty wartości znajdują się w tabelach „Jakość kredytowa” w części E informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. W tym kontekście, zgodnie z przepisami Banku Włoch, podano również szczegółowe informacje na temat „ekspozycji podlegających koncesji” (tzw. ekspozycje „forbearance”). Środki restrukturyzacyjne definiuje się jako ustępstwa, w zakresie modyfikacji i/lub refinansowania wcześniej istniejącej wierzytelności, w odniesieniu do dłużnika wyłącznie z powodu jego trudnej sytuacji finansowej lub w celu zapobieżenia jej, które mogłyby niekorzystnie wpłynąć na jego zdolność do wypełnienia pierwotnych zobowiązań umownych i które nie zostałyby przyznane innemu dłużnikowi o podobnym profilu ryzyka, który nie znajduje się w trudnej sytuacji finansowej. Koncesje muszą być identyfikowane na poziomie poszczególnych instrumentów i mogą odnosić się do ekspozycji kredytobiorców sklasyfikowanych jako kredytobiorcy bez utraty wartości lub z utratą wartości.

**A.1.8 Bilansowa ekspozycja kredytowa wobec banków: dynamika ekspozycji brutto z rozpoznaną utratą wartości**

Na dzień 31 grudnia 2024 r., podobnie jak w roku poprzednim, nie występowały ekspozycje kredytowe wobec banków z rozpoznaną utratą wartości.

**A.1.8 bis Bilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków: zmiany ekspozycji brutto podlegających ustępstwom w podziale według jakości kredytowej**

Na koniec roku, podobnie jak w roku poprzednim, Bank nie posiadał ekspozycji wobec banków.

**A.1.9 Ekspozycje kredytowe pieniężne wobec klientów: dynamika ekspozycji brutto z rozpoznaną utratą wartości**

| Przyczyny/kategorie                                                           | Kredyty zagrożone | Prawdopodobne niewykonanie zobowiązań | Ekspozycje przeterminowane z rozpoznaną utratą wartości |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>A. Początkowa ekspozycja brutto</b>                                        | <b>90.290</b>     | <b>68.726</b>                         | <b>259.363</b>                                          |
| - w tym: ekspozycje sprzedane, ale niewyksięgowane                            | 3.479             | 2.724                                 | 15.372                                                  |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                                         | <b>262.247</b>    | <b>95.031</b>                         | <b>292.227</b>                                          |
| B.1 przeniesienia z ekspozycji bez utraty wartości                            | 72.129            | 58.360                                | 200.064                                                 |
| B.2 przeniesienia z aktywów finansowych z utratą wartości                     | -                 | -                                     | -                                                       |
| B.3 przeniesienia z innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości  | 96.171            | 11.135                                | 745                                                     |
| B.4 zmiany umowne bez wyksięgowania                                           | -                 | -                                     | -                                                       |
| B.5 pozostałe zwiększenia                                                     | 93.946            | 25.535                                | 91.419                                                  |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                                        | <b>(92.883)</b>   | <b>(50.965)</b>                       | <b>(261.553)</b>                                        |
| C.1 przeniesienia do ekspozycji bez utraty wartości                           | (863)             | (1.514)                               | (54.433)                                                |
| C.2 write-off                                                                 | (45.501)          | -                                     | -                                                       |
| C.3 wpływy                                                                    | (45.361)          | (27.222)                              | (122.141)                                               |
| C.4 przychody ze sprzedaży                                                    | -                 | -                                     | -                                                       |
| C.5 straty na sprzedaży                                                       | (315)             | -                                     | -                                                       |
| C.6 przeniesienia do innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości | (843)             | (22.229)                              | (84.979)                                                |
| C.7 zmiany umowne bez wyksięgowania                                           | -                 | -                                     | -                                                       |
| C.8 pozostałe zmniejszenia                                                    | -                 | -                                     | -                                                       |
| <b>D. Końcowa ekspozycja brutto</b>                                           | <b>259.653</b>    | <b>112.792</b>                        | <b>290.037</b>                                          |
| - w tym: ekspozycje przeniesione niewyksięgowane                              | 7.043             | 4.795                                 | 18.593                                                  |

### A.1.9 bis Ekspozycje kredytowe pieniężne wobec klientów: zmiany ekspozycji brutto restrukturyzowanych wg jakości kredytowej

| Przyczyny/kategorie                                                           | Ekspozycje z<br>rozpoznaną utratą<br>wartości | Ekspozycje bez utraty<br>wartości |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
| A. Ekspozycja brutto na początek okresu                                       | 4.528                                         | 459                               |
| - w tym: ekspozycje sprzedane ale niewyksięgowane                             | 192                                           | 98                                |
| B. Zwiększenia                                                                | 5.230                                         | 417                               |
| B.1 przeniesienia z ekspozycji bez utraty wartości                            | 2.344                                         | 383                               |
| B.2 przeniesienia z aktywów finansowych z utratą wartości                     | 54                                            | X                                 |
| B.3 przeniesienia z innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości  | X                                             | 35                                |
| B.4 zmiany umowne bez wyksięgowania                                           | 1.207                                         | -                                 |
| B.5 Pozostałe zwiększenia                                                     | 1.626                                         | -                                 |
| C. Zmniejszenia                                                               | (3.710)                                       | (778)                             |
| C.1 przeniesienia do ekspozycji bez utraty wartości                           | X                                             | (606)                             |
| C.2 write-off                                                                 | (35)                                          | X                                 |
| C.3 wpływy                                                                    | X                                             | (54)                              |
| C.4 przychody ze sprzedaży                                                    | -                                             | -                                 |
| C.5 straty na sprzedaży                                                       | (3.445)                                       | -                                 |
| C.6 Przeniesienia do innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości | -                                             | -                                 |
| C.7 Zmiany umowne bez anulowania                                              | -                                             | -                                 |
| C.8 Pozostałe zmniejszenia                                                    | (230)                                         | (118)                             |
| D. Ostateczna ekspozycja brutto                                               | 6.049                                         | 98                                |
| - w tym: ekspozycje przeniesione niewyksięgowane                              | 51                                            | 34                                |

### A.1.10 Ekspozycje kredytowe pieniężne ze stwierdzoną utratą wartości wobec banków: zmiany w korektach wartości ogółem

Jak już wspomniano w poprzednich punktach, nie ma aktywów z utratą wartości należnych od banków.

**A.1.11 Ekspozycje kredytowe pieniężne ze stwierdzoną utratą wartości wobec klientów: zmiany w korektach wartości ogółem**

| Przyczyny/kategorie                                                                                     | Zagrożone       |                                    | Prawdopodobny brak spłaty |                                    | Ekspozycje przeterminowane z rozpoznaną utratą wartości |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                         | Razem           | w tym ekspozycje restrukturyzowane | Razem                     | w tym ekspozycje restrukturyzowane | Razem                                                   | w tym ekspozycje restrukturyzowane |
| <b>A. Saldo otwarcia – odpisy razem</b>                                                                 | <b>56.274</b>   | <b>696</b>                         | <b>27.911</b>             | <b>527</b>                         | <b>90.939</b>                                           | <b>4</b>                           |
| - w tym: ekspozycje sprzedane niewyksięgowane                                                           | 960             | -                                  | 523                       | 21                                 | 2.427                                                   | -                                  |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                                                                   | <b>97.148</b>   | <b>51</b>                          | <b>26.980</b>             | <b>2.254</b>                       | <b>65.407</b>                                           | <b>-</b>                           |
| B.1 korekty wartości z tytułu nabytych lub utworzonych aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości | -               | -                                  | -                         | -                                  | -                                                       | -                                  |
| B.2. pozostałe korekty wartości                                                                         | 36.947          | 29                                 | 13.944                    | 1.698                              | 32.377                                                  | -                                  |
| B.3 3 straty na sprzedaży                                                                               | 138             | -                                  | -                         | -                                  | -                                                       | -                                  |
| B.4 przeniesienia z innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości                            | 39.466          | 22                                 | 3.495                     | 479                                | 183                                                     | -                                  |
| B.5 zmiany umowne bez wyksięgowania                                                                     | -               | -                                  | -                         | -                                  | -                                                       | -                                  |
| B.6 pozostałe zwiększenia                                                                               | 20.596          | -                                  | 9.540                     | 77                                 | 32.847                                                  | -                                  |
| <b>C. Zmniejszeni</b>                                                                                   | <b>(42.652)</b> | <b>(51)</b>                        | <b>(13.084)</b>           | <b>(1.958)</b>                     | <b>(59.278)</b>                                         | <b>(4)</b>                         |
| C.1. odpisy aktualizujące wartość                                                                       | (5.241)         | (51)                               | (1.978)                   | (426)                              | (4.593)                                                 | -                                  |
| C.2 odpisy z windykacji                                                                                 | -               | -                                  | -                         | -                                  | (10.164)                                                | -                                  |
| C.3 zyski na sprzedaży                                                                                  | -               | -                                  | -                         | -                                  | -                                                       | -                                  |
| C.4 write-off                                                                                           | (36.881)        | -                                  | -                         | -                                  | -                                                       | -                                  |
| C.5 przeniesienia do innych kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości                           | (331)           | -                                  | (10.467)                  | (22)                               | (32.347)                                                | -                                  |
| C.6 zmiany umowne bez wyksięgowania                                                                     | -               | -                                  | -                         | -                                  | -                                                       | -                                  |
| C.7 pozostałe zmniejszenia                                                                              | (198)           | -                                  | (639)                     | (1.511)                            | (12.174)                                                | (4)                                |
| <b>D. Saldo zamknięcia – odpisy razem</b>                                                               | <b>110.770</b>  | <b>696</b>                         | <b>41.806</b>             | <b>822</b>                         | <b>97.068</b>                                           | <b>-</b>                           |
| - w tym: ekspozycje sprzedane niewyksięgowane                                                           | 2.888           | -                                  | 1.814                     | 6                                  | 4.163                                                   | -                                  |

## A.2 Klasyfikacja aktywów finansowych, zobowiązań kredytowych i gwarancji finansowych wystawionych według ratingów zewnętrznych i wewnętrznych

W świetle składu portfela kredytowego, który składa się głównie z ekspozycji wobec klientów prywatnych i dealerów nieocenionych przez zewnętrzne agencje ratingowe, rozkład ekspozycji gotówkowych i pozabilansowych według zewnętrznych klas ratingowych nie wydaje się znaczący i dlatego nie został przedstawiony w tabeli.

### A.2.1 Rozkład aktywów finansowych, zobowiązań kredytowych i udzielonych gwarancji finansowych: według klas ratingu zewnętrznego (wartości brutto)

| Ekspozycje                                                                              | Klasy ratingów zewnętrznych |         |         |         |         |         | bez ratingu       | Razem             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------|-------------------|
|                                                                                         | Klasa 1                     | Klasa 2 | Klasa 3 | Klasa 4 | Klasa 5 | Klasa 6 |                   |                   |
| <b>A. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>                      |                             |         |         |         |         |         | <b>23.561.163</b> | <b>23.561.163</b> |
| - Pierwszy etap                                                                         |                             |         |         |         |         |         | 22.102.700        | 22.102.700        |
| - Drugi etap                                                                            |                             |         |         |         |         |         | 795.980           | 795.980           |
| - Trzeci etap                                                                           |                             |         |         |         |         |         | 662.483           | 662.483           |
| - Nabyte lub powstałe w wyniku utraty wartości                                          |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| <b>B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody</b> |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Pierwszy etap                                                                         |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Drugi etap                                                                            |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Trzeci etap                                                                           |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Nabyte lub utworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości                    |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| <b>C. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży</b>                                    |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Pierwszy etap                                                                         |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Drugi etap                                                                            |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Trzeci etap                                                                           |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| - Nabyte lub utworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości                    |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| <b>Razem (A+B+C)</b>                                                                    |                             |         |         |         |         |         | <b>23.561.163</b> | <b>23.561.163</b> |
| <b>D. Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe</b>               |                             |         |         |         |         |         | <b>1.321.985</b>  | <b>1.321.985</b>  |
| - Pierwszy etap                                                                         |                             |         |         |         |         |         | 1.321.697         | 1.321.697         |
| - Drugi etap                                                                            |                             |         |         |         |         |         | 142               | 142               |
| - Trzeci etap                                                                           |                             |         |         |         |         |         | 146               | 146               |
| - Nabyte lub utworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości                    |                             |         |         |         |         |         |                   |                   |
| <b>Razem (D)</b>                                                                        |                             |         |         |         |         |         | <b>1.321.985</b>  | <b>1.321.985</b>  |
| <b>Razem (A+B+C+D)</b>                                                                  |                             |         |         |         |         |         | <b>24.883.148</b> | <b>24.883.148</b> |

### A.3 Rozkład gwarantowanych ekspozycji kredytowych według rodzaju gwarancji

#### A.3.1 Zabezpieczone ekspozycje gotówkowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec banków

|                                                       | Ekspozycja brutto | Ekspozycja netto | Zabezpieczenie (1)                 |                                         |                    |                          | Gwarancje osobowe (2)          |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    | Razem (1)+(2) |                 |
|-------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|-------|----------------------------|---------------------------------|-------|----------------------------|--------------------|---------------|-----------------|
|                                                       |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          | Kredytowe instrumenty pochodne |                           |       |                            | Podpisane kredyty               |       |                            |                    |               |                 |
|                                                       |                   |                  | Nieruchomości – kredyty hipoteczne | Nieruchomości – finansowanie leasingowe | Papier wartościowe | Pozostałe zabezpieczenia | CLN                            | Inne instrumenty pochodne |       |                            | Organy administracji publicznej | Banki | Pozostałe spółki finansowe | Pozostałe podmioty |               |                 |
|                                                       |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                | Kontrahenci               | Banki | Pozostałe spółki finansowe |                                 |       |                            |                    |               | Inne przedmioty |
| 1. Zabezpieczone gotówkowe ekspozycje kredytowe       | 24.859            | 24.853           | -                                  | -                                       | 23.269             | 1.581                    | -                              | -                         | -     | -                          | -                               | -     | -                          | -                  | -             | 22.010          |
| 1.1 w pełni zabezpieczone                             | 24.859            | 24.853           | -                                  | -                                       | 23.269             | 1.581                    | -                              | -                         | -     | -                          | -                               | -     | -                          | -                  | -             | 22.010          |
| - w tym z utratą wartości                             |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |
| 1.2. częściowo zabezpieczone                          |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |
| - w tym z utratą wartości                             |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |
| 2. Zabezpieczone ekspozycje kredytowe „pozabilansowe” |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |
| 2.1. w pełni zabezpieczone                            |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |
| - w tym z utratą wartości                             |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |
| 2.2. częściowo zabezpieczone                          |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |
| -w tym z utratą wartości                              |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                                |                           |       |                            |                                 |       |                            |                    |               |                 |

#### A.3.2 Zabezpieczone ekspozycje gotówkowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wobec klientów

|                                                      | Ekspozycja brutto | Ekspozycja netto | Zabezpieczenie (1)                 |                                         |                    |                          | Gwarancje osobiste (2) |                                |       |                            |                    |                                 |       |                            | Razem (1)+(2) |                    |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|-------|----------------------------|--------------------|---------------------------------|-------|----------------------------|---------------|--------------------|
|                                                      |                   |                  | Nieruchomości – kredyty hipoteczne | Nieruchomości – finansowanie leasingowe | Papier wartościowe | Pozostałe zabezpieczenia | CLN                    | Kredytowe instrumenty pochodne |       |                            |                    | Crediti di firma                |       |                            |               |                    |
|                                                      |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                        | Inne instrumenty pochodne      |       |                            |                    | Organy administracji publicznej | Banki | Pozostałe spółki finansowe |               | Pozostałe podmioty |
|                                                      |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                        | Kontrahenci                    | Banki | Pozostałe spółki finansowe | Pozostałe podmioty |                                 |       |                            |               |                    |
| 1. Zabezpieczone gotówkowe ekspozycje kredytowe      | 5.720.026         | 5.590.495        | 19.014                             |                                         |                    |                          | 4.884.828              |                                |       |                            |                    |                                 | 8.189 | 173                        | 589.858       | 5.502.062          |
| 1.1 w pełni zabezpieczone                            | 5.508.923         | 5.385.354        | 19.014                             | -                                       | -                  | -                        | 4.877.740              |                                |       |                            |                    |                                 | 6.978 | 173                        | 446.874       | 5.350.779          |
| - w tym z utratą wartości                            | 204.628           | 133.976          | 1.763                              | -                                       | -                  | -                        | 106.621                |                                |       |                            |                    |                                 | 82    | -                          | 25.834        | 134.300            |
| 1.2. częściowo zabezpieczone                         | 211.103           | 205.141          | -                                  | -                                       | -                  | -                        | 7.087                  |                                |       |                            |                    |                                 | 1.212 | -                          | 142.984       | 151.283            |
| - w tym z utratą wartości                            | 7.727             | 4.155            | -                                  | -                                       | -                  | -                        | 192                    |                                |       |                            |                    |                                 | 58    | -                          | 3.730         | 3.980              |
| 2 Zabezpieczone ekspozycje kredytowe „pozabilansowe” | 50.208            | 50.208           |                                    |                                         |                    |                          | 50.208                 |                                |       |                            |                    |                                 |       |                            |               | 50.208             |
| 2.1 w pełni zabezpieczone                            | 50.208            | 50.208           | -                                  | -                                       | -                  | -                        | 50.208                 |                                |       |                            |                    |                                 |       |                            |               | 50.208             |
| - w tym z utratą wartości                            |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                        |                                |       |                            |                    |                                 |       |                            |               |                    |
| 2.2. częściowo zabezpieczone                         |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                        |                                |       |                            |                    |                                 |       |                            |               |                    |
| - w tym z utratą wartości                            |                   |                  |                                    |                                         |                    |                          |                        |                                |       |                            |                    |                                 |       |                            |               |                    |

Zgodnie z okólnikiem Banca d'Italia nr 262, 8. aktualizacja, kolumny „zabezpieczenie” i „gwarancje osobiste” wskazują szacunkową wartość godziwą zabezpieczenia na dzień bilansowy lub, w przypadku braku takich informacji, jego wartość umowną.

## B. Rozkład ekspozycji kredytowych

## B.1 Sektorowy rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów

| Ekspozycje/kontrahentów                         | Organy administracji publicznej |                         | Spółki finansowe |                         | Spółki finansowe (w tym: firmy ubezpieczeniowe) |                         | Spółki niefinansowe |                         | Gospodarstwa domowe |                         |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
|                                                 | Ekspozycja netto                | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto                                | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto    | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto    | Korekty wartości ogółem |
| <b>A. Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>        |                                 |                         |                  |                         |                                                 |                         |                     |                         |                     |                         |
| A.1 Kredyty zagrożone                           | -                               | -                       | 90               | 80                      | -                                               | -                       | 72.345              | 41.990                  | 76.448              | 68.701                  |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane           | -                               | -                       | -                | -                       | -                                               | -                       | 86                  | 696                     | 1.076               | -                       |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                   | -                               | -                       | 32               | 32                      | -                                               | -                       | 33.390              | 15.996                  | 37.564              | 25.779                  |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane           | -                               | -                       | -                | -                       | -                                               | -                       | 3.035               | 704                     | 317                 | 118                     |
| A. Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości | 33                              | 2                       | 312              | 151                     | -                                               | -                       | 116.901             | 44.388                  | 75.722              | 52.528                  |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane           | -                               | -                       | -                | -                       | -                                               | -                       | -                   | -                       | 0                   | 0                       |
| A.4 Ekspozycje bez utraty wartości              | 4.590                           | 31                      | 4.108.390        | 487                     | 433                                             | 3                       | 6.373.172           | 48.450                  | 11.811.797          | 67.918                  |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane           | -                               | -                       | -                | -                       | -                                               | -                       | 42                  | 2                       | 51                  | 4                       |
| <b>Razem A</b>                                  | <b>4.623</b>                    | <b>33</b>               | <b>4.108.824</b> | <b>749</b>              | <b>433</b>                                      | <b>3</b>                | <b>6.595.809</b>    | <b>150.823</b>          | <b>12.001.530</b>   | <b>214.926</b>          |
| <b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe”</b>  |                                 |                         |                  |                         |                                                 |                         |                     |                         |                     |                         |
| B.1 Ekspozycje z utratą wartości                |                                 |                         |                  |                         |                                                 |                         |                     |                         | 211                 | 2                       |
| B.2 Ekspozycje bez utraty wartości              |                                 |                         | 428.700          |                         |                                                 |                         | 1.363.325           |                         | 81.806              | 52                      |
| <b>Razem B</b>                                  |                                 |                         | <b>428.700</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>                                        | <b>-</b>                | <b>1.363.325</b>    | <b>-</b>                | <b>82.017</b>       | <b>54</b>               |
| <b>Razem (A+B) 31/12/2024</b>                   | <b>4.623</b>                    | <b>33</b>               | <b>4.537.524</b> | <b>749</b>              | <b>433</b>                                      | <b>3</b>                | <b>7.959.134</b>    | <b>150.894</b>          | <b>12.083.547</b>   | <b>214.910</b>          |
| <b>Razem (A+B) 31/12/2023</b>                   | <b>4.188</b>                    | <b>32</b>               | <b>3.434.461</b> | <b>519</b>              | <b>284</b>                                      | <b>1</b>                | <b>7.903.408</b>    | <b>125.928</b>          | <b>10.387.250</b>   | <b>174.476</b>          |

## B.2 Rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów wg obszaru geograficznego

| Ekspozycje/Obszar geograficzny                   | Włochy            |                         | Pozostałe kraje europejskie |                         | Ameryka          |                         | Azja             |                         | Pozostałe kraje świata |                         |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                  | Ekspozycja netto  | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto            | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto       | Korekty wartości ogółem |
| <b>A. Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>         |                   |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| A.1 Kredyty zagrożone                            | 123.515           | 97.347                  | 25.368                      | 13.423                  | -                | -                       | -                | -                       | -                      | -                       |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                    | 57.907            | 35.555                  | 13.079                      | 6.252                   | -                | -                       | -                | -                       | -                      | -                       |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości | 105.179           | 57.918                  | 87.790                      | 39.080                  | -                | -                       | -                | -                       | -                      | -                       |
| A.4 Ekspozycje bez utraty wartości               | 10.027.048        | 53.059                  | 12.270.882                  | 63.898                  | 3                | -                       | 16               | -                       | -                      | -                       |
| <b>Razem A</b>                                   | <b>10.313.649</b> | <b>243.878</b>          | <b>12.397.118</b>           | <b>122.653</b>          | <b>3</b>         | <b>-</b>                | <b>16</b>        | <b>-</b>                | <b>-</b>               | <b>-</b>                |
| <b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe”</b>   |                   |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| B.1 Ekspozycje z utratą wartości                 | 164               | 2                       | 47                          | -                       | -                | -                       | -                | -                       | -                      | -                       |
| B.2 Ekspozycje bez utraty wartości               | 1.374.234         | 85                      | 447.286                     | 293                     | -                | -                       | 52.311           | -                       | -                      | -                       |
| <b>Razem B</b>                                   | <b>1.374.398</b>  | <b>87</b>               | <b>447.333</b>              | <b>293</b>              | <b>-</b>         | <b>-</b>                | <b>52.311</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>               | <b>-</b>                |
| <b>Razem (A+B) 31/12/2024</b>                    | <b>11.688.047</b> | <b>243.966</b>          | <b>12.844.451</b>           | <b>122.946</b>          | <b>3</b>         | <b>-</b>                | <b>52.327</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>               | <b>-</b>                |
| <b>Razem (A+B) 31/12/2023</b>                    | <b>11.126.003</b> | <b>199.558</b>          | <b>10.552.975</b>           | <b>101.383</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>                | <b>50.329</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>               | <b>-</b>                |

## B.2.1 Rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec klientów wg obszaru geograficznego

| Ekspozycje/Obszar geograficzny                   | Włochy północno-zachodnie |                         | Włochy północno-wschodnie |                         | Włochy Centralne |                         | Włochy Południowe i Wyspy |                         |
|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                                  | Ekspozycja netto          | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto          | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto          | Korekty wartości ogółem |
| <b>A Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>          |                           |                         |                           |                         |                  |                         |                           |                         |
| A.1 Kredyty zagrożone                            | 25.101                    | 24.902                  | 13.647                    | 14.172                  | 17.383           | 17.237                  | 67.385                    | 41.036                  |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                    | 12.922                    | 10.081                  | 4.512                     | 3.335                   | 12.955           | 7.569                   | 27.517                    | 14.570                  |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości | 29.320                    | 16.345                  | 13.792                    | 7.602                   | 21.022           | 11.763                  | 41.046                    | 22.208                  |
| A.4 Ekspozycje bez utraty wartości               | 3.761.696                 | 15.369                  | 1.427.320                 | 11.229                  | 2.261.266        | 9.928                   | 2.576.766                 | 16.533                  |
| <b>Razem A</b>                                   | <b>3.829.039</b>          | <b>66.697</b>           | <b>1.459.271</b>          | <b>36.337</b>           | <b>2.312.626</b> | <b>46.497</b>           | <b>2.712.713</b>          | <b>94.347</b>           |
| <b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe</b>    |                           |                         |                           |                         |                  |                         |                           |                         |
| B.1 Ekspozycje z utratą wartości                 | 60                        | -                       | 23                        | -                       | 31               | 1                       | 51                        | 1                       |
| B.2 Ekspozycje bez utraty wartości               | 1.367.556                 | 53                      | 1.658                     | 8                       | 1.918            | 9                       | 3.101                     | 16                      |
| <b>Razem B</b>                                   | <b>1.367.616</b>          | <b>53</b>               | <b>1.681</b>              | <b>8</b>                | <b>1.949</b>     | <b>9</b>                | <b>3.152</b>              | <b>17</b>               |
| <b>Razem (A+B) 31/12/2024</b>                    | <b>5.196.656</b>          | <b>66.750</b>           | <b>1.460.951</b>          | <b>36.345</b>           | <b>2.314.575</b> | <b>46.506</b>           | <b>2.715.865</b>          | <b>94.364</b>           |
| <b>Razem (A+B) 31/12/2023</b>                    | <b>3.977.218</b>          | <b>64.663</b>           | <b>1.661.924</b>          | <b>29.573</b>           | <b>2.554.407</b> | <b>39.871</b>           | <b>2.932.454</b>          | <b>65.451</b>           |

### B.3 Rozkład gotówkowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych wobec banków wg obszaru geograficznego

| Ekspozycje/Obszar geograficzny                   | Włochy           |                         | Pozostałe kraje europejskie |                         | Ameryka          |                         | Azja             |                         | Pozostałe kraje świata |                         |
|--------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                  | Ekspozycja netto | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto            | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto | Korekty wartości ogółem | Ekspozycja netto       | Korekty wartości ogółem |
| <b>A. Ekspozycje kredytowe gotówkowe</b>         |                  |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| A.1 Kredyty zagrożone                            |                  |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                    |                  |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości |                  |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| A.4 Ekspozycje bez utraty wartości               | 1.066.206        | 4                       | 551.145                     | 4                       |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| <b>Razem A</b>                                   | <b>1.066.206</b> | <b>4</b>                | <b>551.145</b>              | <b>4</b>                |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| <b>B. Kredytowe ekspozycje „pozabilansowe”</b>   |                  |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| B.1 Ekspozycje z utratą wartości                 |                  |                         |                             |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| B.2 Ekspozycje bez utraty wartości               | -                | -                       | 3.262                       | -                       |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| <b>Razem B</b>                                   |                  |                         | <b>3.262</b>                |                         |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| <b>Razem (A+B)31/12/2023</b>                     | <b>1.066.206</b> | <b>4</b>                | <b>554.407</b>              | <b>4</b>                |                  |                         |                  |                         |                        |                         |
| <b>Razem (A+B)31/12/2023</b>                     | <b>1.133.865</b> | <b>2</b>                | <b>555.303</b>              | <b>4</b>                |                  |                         |                  |                         |                        |                         |

### B.4 Duże ekspozycje

| DUŻE RYZYKO                 | Razem na dzień<br>31/12/2024 | Razem na dzień<br>31/12/2023 |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| A. kwota (wartość księgowa) | 6.433.064                    | 4.441.355                    |
| B. kwota (wartość ważona)   | -                            | 257.932                      |
| C. liczba                   | 9                            | 7                            |

Zgodnie z obowiązującymi przepisami liczba dużych ekspozycji przedstawionych w tabeli jest określana w odniesieniu do nieważonych „ekspozycji” przekraczających 10% kapitału Tier 1, zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu UE nr 575/2013 (tzw. „kapitał Tier 1”). CRR) wraz z późniejszymi aktualizacjami, gdzie „ekspozycje” oznaczają sumę bilansowych aktywów obciążonych ryzykiem i transakcji pozabilansowych (z wyłączeniem tych odliczonych od kapitału Tier I) wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, bez stosowania wag ryzyka.

Te kryteria ekspozycji prowadzą do uwzględnienia w tabeli bilansowej dużych ekspozycji również podmiotów, które - choć ważne na poziomie 0% lub wyłączone na mocy art. 400 CRR - mają nieważoną ekspozycję przekraczającą 10% kapitału Tier I do celów dużych ekspozycji.

## C. Transakcje sekurytyzacyjne

### Informacje o charakterze jakościowym

#### Strategie i procesy stanowiące podstawę transakcji sekurytyzacji kredytów

Transakcje sekurytyzacyjne są realizowane przez CA Auto Bank w celu osiągnięcia czterech rezultatów:

- dywersyfikacji źródeł finansowania: sekurytyzacja stanowi ważne alternatywne źródło finansowania dla Spółki w porównaniu do zwykłego finansowania bankowego;
- poprawy pozycji płynnościowej: potencjalna zdolność Spółki do sekurytyzacji wierzytelności jest również istotnym wsparciem dla jej pozycji płynnościowej. W rzeczywistości doskonałe wyniki przeprowadzonych do tej pory transakcji w połączeniu z reputacją spółek operacyjnych w roli „usługodawcy” gwarantują natychmiastową dostępność tego instrumentu, gdyby pojawiły się trudności na innych rynkach finansowych odniesienia;
- optymalizacji kosztu finansowania: struktury wykorzystywane do przeprowadzania sekurytyzacji oraz jakość sekurytyzowanego portfela umożliwiają uzyskanie konkurencyjnego kosztu finansowania poprzez uzyskanie wysokiego ratingu;
- możliwego poprawienia skuteczności aktywów ważonych ryzykiem związanych z sekurytyzowanym portfelem, zarówno poprzez transakcje tradycyjne, jak i syntetyczne.

#### TRADYCYJNE TRANSAKCJE SEKURTYZACYJNE

Obecnie realizowane transakcje sekurytyzacyjne polegają na sprzedaży portfeli kredytowych utworzonym w tym celu *podmiotom specjalnego przeznaczenia (Special Purpose Entities)*, których zakup jest finansowany z wpływów z emisji przez SPE serii papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami emitowanych w różnych klasach: Senior Titles, Mezzanine Titles i Junior Titles.

Jeśli warunki rynkowe na to pozwolą, Papiery Wartościowe Uprzywilejowane (Senior) oraz ewentualnie Papiery Wartościowe Mezzanine i Papiery Wartościowe Junior mogą zostać zaoferowane europejskim inwestorom branżowym lub mogą zostać plasowane prywatnie, w całości lub w części.

Uprzywilejowane papiery wartościowe mogą być również wykorzystywane do operacji refinansowania prowadzonych przez Bank Centralny, i w takim przypadku papiery wartościowe są gwarantowane przez samego Inicjatora (tzw. operacje „samoubezpieczenia” lub „retained „.

W przypadku transakcji, w których Uprzywilejowane Papiery Wartościowe i Papiery Wartościowe typu Mezzanine są notowane na regulowanej giełdzie, takie Papiery Wartościowe są publicznie oceniane przez co najmniej dwie Agencje Ratingowe. Natomiast transakcje prywatne zazwyczaj nie wiążą się z przypisaniem ratingu do papierów wartościowych.

Jak wspomniano powyżej, plasowanie Mezzanine i Junior Securities jest zazwyczaj przeprowadzane w celu usprawnienia aktywów ważonych ryzykiem związanych z sekurytyzowanym portfelem.

Transakcja sekurytyzacyjna może mieć charakter „odnawialny”, tj. przewidywać, że Spółka inicjująca ma prawo do okresowej cesji dodatkowych wierzytelności zgodnie z ograniczeniami określonymi w umowie sekurytyzacyjnej i w granicach kwoty samego programu, przez z góry określony czas, w celu utrzymania istniejącego portfela na stałym poziomie równym poziomowi istniejącemu w momencie początkowej emisji, lub może być typu „amortyzującego”, w którym, ponieważ Spółka Inicjująca nie ma możliwości cesji dodatkowych kredytów, portfel podlega amortyzacji od momentu emisji Papierów Wartościowych.

Na koniec okresu odnawialnego (revolving) lub natychmiast po wyemitowaniu Papierów Wartościowych ABS w przypadku transakcji „amortyzującej”, po amortyzacji portfela, wyemitowane Papiery Wartościowe ABS zostaną wykupione zgodnie z ustalonym wcześniej priorytetem.

#### Struktura revolving

Transakcje, jeśli są odnawialne, jak opisano powyżej, mogą przewidywać, że przez z góry określony czas spółka celowa może nabywać dodatkowe portfele wierzytelności o tym samym typie ekonomiczno-prawnym i podobnym profilu ryzyka, finansując ich zakup albo z wpływów kapitałowych z wpływów uzyskanych z wierzytelności stanowiących część portfela pozostającego do spłaty w momencie emisji papierów wartościowych ABS, których cesjonariuszem stała się wcześniej Spółka inicjująca, albo z dalszych emisji papierów wartościowych w ramach programu sekurytyzacji.

Pod koniec fazy revolving wyemitowane papiery wartościowe są spłacane z profilem amortyzacji zgodnym z profilem pożyczek bazowych. Struktura odnawialna umożliwia amortyzację kosztów stałych transakcji w dłuższym okresie, optymalizując koszty operacji.

#### Zarządzanie płynnością (liquidity line)

Spółka inicjatora może być zobowiązana, w zależności od metodologii wyceny agencji ratingowych, do przydzielenia instrumentu wsparcia płynności lub depozytu gotówkowego w celu wsparcia SPE w formach, które mogą formalnie różnić się od siebie.

Wielkość tej kwoty jest ustalana umownie i jest taka, aby umożliwić wehikułowi zaspokojenie tymczasowych potrzeb w zakresie płynności (zazwyczaj w terminach płatności), które mogą powstać w wyniku zastosowania kaskady płatności, jak opisano poniżej.

#### Struktura kaskadowa (waterfall)

"Waterfall" lub „kaskada” płatności określa priorytety w alokacji dostępnych środków pieniężnych w ramach SPE.

Zazwyczaj wszystkie transakcje sekurytyzacyjne mają podobną strukturę kaskadową, z predefiniowaną kolejnością płatności, które mają być dokonywane w każdym terminie płatności.

W przypadku transakcji, których źródłem są wierzytelności detaliczne, gdzie zasadniczo rozróżnia się składnik „Przychód” (równoważny składnikowi dyskonta wynikającemu z cesji wierzytelności) i składnik „Kapitał”, wpływów otrzymywanych przez SPE, kaskada przewiduje - w sposób uproszczony - następujące rodzaje płatności:

#### PRZYCHODY

- a) wydatki związane z pojazdami (głównie wydatki związane z dostawcami usług w ramach transakcji);
- b) swapy (przewidziane umownie w celu uodpornienia SPE na ryzyko stopy procentowej);
- c) wynagrodzenie jednostki obsługującej;
- d) odsetki od Papierów Wartościowych;
- e) uzupełnienie/spłata linii płynności;
- f) rezerwa na pokrycie przeterminowanych należności;
- g) pozostałe pozycje.

#### PRINCIPAL

- a) pokrycie ewentualnych spłat wymaganych ale nie dokonanych w ramach kaskady dochodów, o której mowa powyżej;
- b) zakup kredytów (w okresie revolving);
- c) wykup wyemitowanych Papierów Wartościowych (na koniec okresu revolvingu, jeśli taki istnieje);
- d) pozostałe pozycje.

W przypadku transakcji inicjowanych przez należności z tytułu kredytów Wholesale, biorąc pod uwagę różne cechy portfela, zarządzanie środkami pieniężnymi odbywa się zazwyczaj przy następujących wpływach środków pieniężnych:

- a) z salda rachunku bieżącego;
- b) uwolnienie środków z instrumentu rezerwy gotówkowej (Cash Reserve);
- c) windykacji z portfela kredytowego;
- d) ewentualnej emisji nowych Uprzywilejowanych papierów wartościowych (Senior);
- e) ewentualnej emisji nowych podporządkowanych papierów wartościowych (Junior).

wykonane zostają następujące przepływy płatności:

- a) koszty pojazdu;
- b) odsetki od Uprzywilejowanych papierów wartościowych (Senior)
- c) zapewnienie środków do struktury rezerwy płynnościowej (Cash Reserve);
- d) zakup kredytów (w okresie revolving);
- e) ewentualna spłata Uprzywilejowanych papierów Wartościowych (Senior);
- f) odsetki od podporządkowanych papierów wartościowych (Junior);
- g) ewentualna spłata podporządkowanych papierów wartościowych (Junior).

### Działalność Servicing

Rolę jednostki obsługującej transakcje sekurytyzacyjne zawsze pełni spółka inicjująca.

Rola podmiotu obsługującego transakcje zakłada przestrzeganie szeregu parametrów jakościowych związanych z właściwym zarządzaniem aktywami stanowiącymi podstawę papierów wartościowych wyemitowanych przez spółkę celową oraz odpowiednią strukturę organizacyjną pod względem zarządzania i wyspecjalizowanego personelu.

Pod względem operacyjnym Servicer zapewnia:

- zarządzanie istniejącymi umowami zgodnie z zasadami i przepisami dotyczącymi kredytów i windykacji (Credit and Collection Policies) w porozumieniu z SPV i Trustee/Representative of Noteholders transakcji, a także z obowiązkiem raportowania do agencji ratingowych w przypadku istotnych zdarzeń;
- prowadzenie ewidencji wpływów i zwrotów oraz przekazywanie odpowiednich kwot. Wpływy uzyskane przez Jednostkę Obsługującą z różnych transakcji są przekazywane do Spółki Celowej zgodnie z wcześniej określonym harmonogramem dla każdej transakcji (zazwyczaj codziennie) i są przechowywane na oprocentowanych rachunkach bieżących do najbliższej daty spłaty zgodnie ze strukturą kaskadową, lub alternatywnie, w przypadku transakcji w etapie Warehouse lub ABS Revolving, do daty, w której mogą być wykorzystane do zapłaty ceny zakupu za dalsze cesje wierzytelności;
- monitorowanie, raportowanie i weryfikacja transakcji (rola Agenta Płatności/Agenta wyceny/Agenta Bankowego są przypisane do zewnętrznego podmiotu bankowego).

Czynności Servicing podlegają wynagrodzeniu przez spółkę celową na warunkach rynkowych.

### Agencje ratingowe

Transakcje sekurytyzacyjne zostały skonstruowane w taki sposób, aby w przypadku transakcji publicznych uzyskać co najmniej rating AA dla uprzywilejowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez spółkę celową. W przypadku wszystkich pozostających w obrocie operacji publicznych, rating papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (uprzywilejowanych i mezzanine, z wyłączeniem klasy Junior) uzyskano rating od co najmniej dwóch z czterech głównych agencji ratingowych w Eurosystemie (Standard&Poor's, Moodys' Investor Service, DBRS i Fitch Ratings). Z drugiej strony, papiery wartościowe ABS w transakcjach prywatnych mogą mieć rating lub nie (jeśli są przypisane, to w formie prywatnej) w zależności od potrzeb subemitenta.

## Wyniki sekurytyzacji

Wyniki przeniesionych portfeli są bardzo dobre, zarówno w raportach sporządzanych przez Agenta Obsługującego, jak i w raportach przygotowywanych przez Agenta Kalkulacyjnego (na rzecz Inwestorów, w przypadku transakcji publicznych).

Świadczy o tym również, w niektórych przypadkach, pozytywna zmiana („podwyższenie”) ratingów przyznanych przez agencje papierom wartościowym niektórych transakcji. Portfele są w dużej mierze zgodne z limitami i ograniczeniami określonymi w ramach różnych operacji, przy czym nie wystąpiło żadne zdarzenie, które spowodowałoby, że portfel nie spełniałby kryteriów, w odniesieniu do których jest monitorowany.

Monitorowanie „triggerów” portfela jest przeprowadzane, w odniesieniu do transakcji pochodzących z kredytów detalicznych, w każdej dacie transferu (monitorowanie nie jest przeprowadzane w przypadku transakcji „Amortizing”, ponieważ w tym przypadku portfel jest statyczny, tj. nie podlega zmianom w wyniku transferów odnawialnych, podlega jedynie wstępnej ocenie agencji ratingowych, a zatem pomiar wyników ma charakter czysto informacyjny).

W odniesieniu do transakcji zainicjowanych przez pożyczki Dealer Financing, monitorowanie triggerów i wyników portfela odbywa się co najmniej raz w miesiącu, a regularne trendy w wynikach przypisanych pożyczek są prawidłowe.

## TRANSAKCJE SEKURYTYZACJI SYNTETYCZNEJ

W pierwszej połowie 2023 r. Spółka utworzyła trzy syntetyczne transakcje sekurytyzacyjne w celu usprawnienia aktywów ważonych ryzykiem, poprzez emisję w dniu 6 kwietnia 2023 r. trzech serii *obligacji Credit Linked Notes* na łączną kwotę 906,2 mln euro.

Trzy transakcje syntetyczne dotyczą pożyczek ratalnych i leasingu dla osób prywatnych, pożyczek ratalnych i leasingu dla MŚP oraz pożyczek dla dealerów, udzielonych przez CA Auto Bank S.p.A. lub jego spółki zależne w różnych jurysdykcjach europejskich (Włochy, Niemcy, Francja, Hiszpania).

Pośród 3 transakcji, ta dotycząca należności dealerskich podlegała clean-up w październiku 2023 roku.

Na koniec 2024 r. kwota pozostających do spłaty obligacji powiązanych z kredytem wynosiła 335,1 mln euro.

## Ryzyko związane z transakcjami sekurytyzacyjnymi

Spółka uczestniczy w programach jako jednostka inicjująca, obsługująca (servicer) i inwestor jednej lub większej liczby klas papierów wartościowych i jest odpowiedzialna za strukturyzację transakcji sekurytyzacyjnych oraz przeprowadzanie kontroli i monitorowanie regularnego wykonywania takich transakcji, a także działań związanych z obsługą, w tym sporządzanie okresowych raportów zgodnie z wymogami umownymi.

Spółka przeprowadza tradycyjne transakcje sekurytyzacyjne obejmujące kredyty na zakup pojazdów silnikowych (kredyty konsumenckie, „autoloans”), a także kredyty wynikające z umów leasingowych.

W przypadku takich transakcji sekurytyzacyjnych Skarb Państwa sformalizował procedurę opisującą i regulującą proces zarządzania i kontroli transakcji.

Dla takich transakcji sekurytyzacyjnych Skarb Państwa sformalizował procedurę mającą na celu opisanie i uregulowanie procesu zarządzania i kontroli transakcji.

Ryzyko wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych polega na tym, że element ekonomiczny transakcji sekurytyzacyjnej nie jest w pełni odzwierciedlony w decyzjach dotyczących wyceny i zarządzania ryzykiem.

Spółka uważa, że ryzyko sekurytyzacji może powstać, jeśli bank określi wymóg kapitałowy na podstawie pozycji sekurytyzacyjnych, a nie aktywów bazowych. Tylko w takim przypadku może powstać ryzyko, że wymóg kapitałowy nie jest wystarczająco reprezentatywny dla

rzeczywistego ryzyka transakcji.

W przypadku, gdy transakcje sekurytyzacyjne są realizowane bez derecognition (wyksięgowania), na mocy subskrypcji przez CA Auto Bank pierwszej transzy strat (junior notes), oszacowanie tego ryzyka jest uwzględnione w kapitale wewnętrznym na ryzyko kredytowe.

Ujęcie księgowe nie ma znaczenia dla ujęcia dla celów ostrożnościowych, ponieważ zgodnie z MSSF 9 sekurytyzowane aktywa są nadal wykazywane w bilansie zgodnie z poniższymi ustaleniami:

- a) ryzyko i korzyści związane z przeniesionym portfelem nie są w pełni przenoszone na osoby trzecie;
- b) przenoszący nadal sprawuje kontrolę nad przeniesionym portfelem;
- c) inicjator prowadzi również działalność servicing.

W przypadku, gdy transakcje sekurytyzacyjne są realizowane bez wyksięgowania wierzytelności, na mocy subskrypcji przez CA Auto Bank pierwszej transzy strat (obligacje podporządkowane Junior), oszacowanie tego ryzyka jest uwzględnione w kapitale wewnętrznym na ryzyko kredytowe.

W takim przypadku, biorąc pod uwagę podwójną rolę inicjatora kredytów i subskrybenta podporządkowanej transzy papierów wartościowych oraz fakt, że (zgodnie z instrukcjami nadzorczymi dotyczącymi sekurytyzacji, które stanowią, że wartość ważona ryzykiem wszystkich pozycji w tej samej sekurytyzacji nie może być wyższa niż wartość ważona ryzykiem sekurytyzowanych aktywów obliczona tak, jakby te ostatnie nie były sekurytyzowane) wymóg kapitałowy jest obliczany na aktywach bazowych i zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR). 575/2013 (CRR), oszacowanie tego ryzyka jest uwzględnione w wewnętrznym narzucie kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego.

W związku z tym niepewność w ocenie ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do celów obliczania wymogów kapitałowych, nie występuje w tym przypadku.

I odwrotnie, w przypadku, gdy transakcje sekurytyzacyjne są realizowane z wyksięgowaniem należności wyłącznie do celów ostrożnościowych, CA Auto Bank przeprowadza szczegółową ocenę ryzyka sekurytyzacji w odniesieniu do faktycznego przeniesienia ryzyka kredytowego leżącego u podstaw sekurytyzowanych aktywów.

Celem Spółki nie jest określenie oceny ilościowej (kapitału wewnętrznego) w odniesieniu do tego ryzyka, ale raczej ocena metodologii i procesów wdrożonych w celu jego monitorowania i ograniczania.

W związku z tym sekurytyzacje wdrożone przez spółkę mają alternatywnie absorpcję kapitału równą absorpcji odnoszącej się do sprzedanych aktywów (zgodnie z Instrukcjami nadzorczymi dotyczącymi sekurytyzacji, które stanowią, że wartość ważona ryzykiem wszystkich pozycji w tej samej sekurytyzacji nie może przekraczać wartości ważonej ryzykiem sekurytyzowanych aktywów obliczonej tak, jakby te ostatnie nie były sekurytyzowane) lub, w przypadku wyłączenia kredytu wyłącznie do celów ostrożnościowych, jak w przypadku A-Best Twenty-Three S. à.r.l i A-Best Twenty-Five lub transakcji sekurytyzacji syntetycznej wdrożonych w 2023 r., absorpcja kapitału równa wartości ustalonej na podstawie posiadanych przez bank udziałów w takich sekurytyzacjach.

W odniesieniu do ryzyka wynikającego z sekurytyzacji, tj. ryzyka, że istota ekonomiczna transakcji sekurytyzacyjnej nie jest w pełni odzwierciedlona w ocenie ryzyka i decyzjach dotyczących zarządzania ryzykiem, ponieważ znaczące przeniesienie ryzyka jest osiągane zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu UE i Rady 2017/2401, poprzez wprowadzenie szczegółowej oceny ryzyka wynikającego z sekurytyzacji oraz metodologii i procesów wdrożonych w celu nadzorowania i ograniczania samego ryzyka, uważa się, że nie ma ryzyka wynikającego z sekurytyzacji.

Spółka uważa zatem, że nie ma niepewności co do oceny ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do

celów obliczania wymogów kapitałowych.

### **Struktura organizacyjna**

W celu zarządzania ryzykiem sekurytyzacji, CA Auto Bank posiada:

- odpowiedni model organizacyjny;
- proces identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka sekurytyzacji, spisany w odnośnych procedurach wewnętrznych

Każda nowa transakcja sekurytyzacji, organizowana przez Departament Sekurytyzacji i Przenoszenia Ryzyka Departamentu Skarbu, jest zatwierdzana przez Dyrektora Finansowego Grupy (Group Chief Financial Officer) i przedkładana do zatwierdzenia Komitetowi NPA któremu przewodniczy CEO & General Manager oraz przez funkcje pierwszej linii i funkcje drugiego poziomu kontroli wewnętrznej.

Securitization and Risk Transfer, departamentu Skarbu, jest odpowiedzialna za:

- strukturyzację wszystkich transakcji Grupy i bezpośrednie zarządzanie (we Włoszech) oraz monitoring (za granicą) działaniami servicing wykonywanych w związku z transakcjami sekurytyzacji oraz za zarządzanie relacjami z agencjami ratingowymi i inwestorami;
- przeprowadzanie kontroli poziomu 2.1. Kontrole poziomu 1 są wykonywane bezpośrednio przez rynki zagraniczne.

Risk & Permanent Control określa i opracowuje metody, politykę i procedury identyfikacji, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka sekurytyzacji drugiego poziomu. Przekazuje także swoje opinie w ramach Komitetu NPA.

Internal Audit z częstotliwością co najmniej co trzy lata – dokonuje oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz sprawdza, czy transakcje sekurytyzacji i czynności administracyjne i działania servicing CA Auto Bank S.p.A. są zgodne z obowiązującymi przepisami

Narzędzia kontroli zapewniane przez spółkę obejmują następujące procesy:

- kontrola całości dokumentów i kontraktów w ramach transakcji przez departament Skarbu – Securitisation and Risk Transfer Entity, we współpracy z wewnętrznymi i zewnętrznymi firmami prawniczymi;
- kontrola prawidłowości i atrakcyjności finansowej transakcji przez departament Skarbu – Securitization and Risk Transfer;
- za mechanizmy kontrolne drugiego poziomu dotyczące transakcji sekurytyzacji jest odpowiedzialna funkcja Risk & Permanent Control;

Podkreśla się, że wszystkie zrealizowane do tej pory transakcje przebiegły zgodnie z oczekiwaniami, zarówno pod względem adekwatności przepływów pieniężnych zgodnie z prognozami w momencie uruchomienia operacji, jak i pod względem przestrzegania głównych wskaźników (triggers) dotyczących portfela.

Należy wykazać, że w stosunku do transakcji nie są stosowane techniki dorozumianego wsparcia, nie występują klauzule „clean call” w stosunku do wartości przekraczających 10% emisji początkowej a także nie występują mechanizmy uruchamiania przedterminowego wykupu powiązane z poziomami „excess spread”, zgodnie z procedurami zakładowymi.

## **Bieżące transakcje sekurytyzacyjne**

Załączona tabela podsumowuje informacje na temat tradycyjnych transakcji sekurytyzacyjnych istniejących na dzień 31 grudnia 2024 r., zainicjowanych przez CA Auto Bank S.p.A. i zrealizowanych na portfelach kredytowych CA Auto Bank S.p.A:

| Dane na 31/12/2024 | A-BEST NINETEEN | A-BEST TWENTY | A-BEST TWENTYONE | A-BEST TWENTYTWO | A-BEST TWENTYTHREE* | A-BEST TWENTYFOUR** | A-BEST TWENTYFIVE*** |
|--------------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Wartość nominalna  | -               | -             | -                | -                | 626.314             | 685.086             | 502.685              |
| Cena sprzedaży     | -               | -             | -                | -                | 538.360             | 507.748             | 419.452              |
| Wpływy             | 157.863         | 71.301        | 179.945          | 384.443          | 37.080              | 57.016              | 19.989               |

\*= data rozpoczęcia transakcji październik 2024 r

\*\*= data rozpoczęcia operacji lipiec 2024 r

\*\*\*= data rozpoczęcia działalności listopad 2024 r

W 2024 r. utworzono nowe spółki sekurytyzacyjne A-Best Twenty-Three S.à.r.l., A-Best Twenty-Four S.r.l. i Abest Twenty-Five S.r.l. oraz przeprowadzono likwidację spółki A-Best Seventeen S.r.l.

## Informacje o charakterze ilościowym

| EUR /000                                 | A-BEST NINETEEN UG                      |        |         | A-BEST TWENTY FT                        |        |         |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------|---------|-----------------------------------------|--------|---------|
| Data transakcji                          | Listopada 20                            |        |         | Wrzesień 21                             |        |         |
| Rodzaj transakcji                        | Publiczna                               |        |         | Publiczna                               |        |         |
| Spółka – Inicjator                       | CA Auto BankS.p.A.(Oddział w Niemczech) |        |         | CA Auto BankS.p.A.(Oddział w Hiszpanii) |        |         |
| Service                                  | CA Auto BankS.p.A.(Oddział w Niemczech) |        |         | CA Auto BankS.p.A.(Oddział w Hiszpanii) |        |         |
| Banca Arranger                           | BancaIM I/Unicredit/CréditAgricole-CIB  |        |         | Unicredit/CréditAgricole-CIB/Santander  |        |         |
| Joint Lead Manager                       | BancaIM I/Unicredit/CréditAgricole-CIB  |        |         | Unicredit/CréditAgricole-CIB/Santander  |        |         |
| Aktywa bazowe                            | Kredyty samochodowe w Niemczech         |        |         | Kredyty samochodowe w Hiszpanii         |        |         |
| Waluta                                   | EUR                                     |        |         | EUR                                     |        |         |
| Transfery lub realizacje (częstotliwość) | dzienna                                 |        |         | dzienna                                 |        |         |
| Kwota programu w walucie                 | NA                                      |        |         | NA                                      |        |         |
| Wyemitowane papiery wartościowe          | Kwota                                   | %      | Tranche | Kwota                                   | %      | Tranche |
| Klasa A (Senior)                         | 73.183                                  | 48,30% | 1M E+70 | 3.485                                   | 7,80%  | 0       |
| Klasa B (Mezzanine)                      | 19.500                                  | 12,90% | 65      | 16.900                                  | 37,90% | 62,5    |
| Klasa C (Mezzanine)                      | 18.200                                  | 12,00% | 125     |                                         | 0,00%  |         |
| Klasa D (Mezzanine)                      | 10.300                                  | 6,80%  | 198     |                                         | 0,00%  |         |
| Klasa E (Mezzanine)                      | 10.700                                  | 7,10%  | 350     |                                         | 0,00%  |         |
| Klasa M (Junior)                         | 19.600                                  | 12,90% | 650     | 24.200                                  | 54,30% | 230     |
| Klasa X                                  |                                         | 0,00%  |         |                                         | 0,00%  |         |
| Bieżący rating                           | Fitch                                   | Moodys |         | Fitch                                   | DBRS   |         |
| Klasa A (Senior)                         | AAA                                     | Aaa    |         | AA+                                     | AAA    |         |
| Klasa B (Mezzanine)                      | AAA                                     | Aaa    |         | AA+                                     | AAA    |         |
| Klasa C (Mezzanine)                      | AAA                                     | Aaa    |         | NA                                      | NA     |         |
| Klasa D (Mezzanine)                      | AA+                                     | Aa1    |         | NA                                      | NA     |         |
| Klasa E (Mezzanine)                      | A+                                      | Aa2    |         | NA                                      | NA     |         |
| Klasa M (Junior)                         | Bez ratingu                             |        |         | Bez ratingu                             |        |         |
| Klasa X                                  | NA                                      |        |         | NA                                      |        |         |

| EUR /000                                 | A-BEST TWENTY O NE UG                   |        |         | A-BEST TWENTYTWO S.r.l.         |        |          |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------|---------|---------------------------------|--------|----------|
| Data transakcji                          | Sierpień 21                             |        |         | Październik 23                  |        |          |
| Rodzaj transakcji                        | Publiczna                               |        |         | Publiczna                       |        |          |
| Spółka – Inicjator                       | CA Auto BankS.p.A.(Oddział w Niemczech) |        |         | CA Auto BankS.p.A.              |        |          |
| Servicer                                 | CA Auto BankS.p.A.(Oddział w Niemczech) |        |         | CA Auto BankS.p.A.              |        |          |
| Banca Arranger                           | Unicredit/CréditAgricole-CIB            |        |         | CréditAgricole-CIB /Unicredit   |        |          |
| Joint Lead Manager                       | Unicredit/CréditAgricole-CIB            |        |         | NA                              |        |          |
| Aktywa bazowe                            | Kredyty Auto e Leasing w Niemczech      |        |         | Kredyty samochodowe we Włoszech |        |          |
| Waluta                                   | EUR                                     |        |         | EUR                             |        |          |
| Transfery lub realizacje (częstotliwość) | dzienna                                 |        |         | dzienna                         |        |          |
| Kwota programu w walucie                 | NA                                      |        |         | NA                              |        |          |
| Wyemitowane papiery wartościowe          | Kwota                                   | %      | Tranche | Kwota                           | %      | Tranche  |
| Klasa A (Senior)                         | 149.224                                 | 63,30% | 1M E+70 | 893.589                         | 79,50% | 1M E+100 |
| Klasa B (Mezzanine)                      | 20.700                                  | 8,80%  | 65      | 79.300                          | 7,10%  | 475      |
| Klasa C (Mezzanine)                      | 20.200                                  | 8,60%  | 125     | 64.900                          | 5,80%  | 490      |
| Klasa D (Mezzanine)                      | 15.500                                  | 6,60%  | 198     | 28.900                          | 2,60%  | 500      |
| Klasa E (Mezzanine)                      | 12.700                                  | 5,40%  | 350     | 14.400                          | 1,30%  | 525      |
| Klasa M (Junior)                         | 17.500                                  | 7,40%  | 650     | 43.000                          | 3,80%  | 600      |
| Klasa X                                  |                                         | 0,00%  |         |                                 | 0,00%  |          |
| Bieżący rating                           | Fitch                                   | Moodys |         | S&P                             | Fitch  |          |
| Klasa A (Senior)                         | AAA                                     | Aaa    |         | AA                              | AA     |          |
| Klasa B (Mezzanine)                      | AAA                                     | Aaa    |         | A                               | AA     |          |
| Klasa C (Mezzanine)                      | AA+                                     | Aaa    |         | BBB                             | A+     |          |
| Klasa D (Mezzanine)                      | A+                                      | Aa1    |         | BBB-                            | A-     |          |
| Klasa E (Mezzanine)                      | BBB                                     | Aa3    |         | BB+                             | BBB+   |          |
| Klasa M (Junior)                         | Bez ratingu                             |        |         | Bez ratingu                     |        |          |
| Klasa X                                  | NA                                      |        |         | NA                              |        |          |

| EUR /000                                 | A-BEST TW ENTY-THREE S.à r.l.                                      |         |           | A-BEST TW ENTY-FOUR S.R.L.      |        |           |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|--------|-----------|
| Data transakcji                          | Listopad 2024                                                      |         |           | Lipiec 2024                     |        |           |
| Rodzaj transakcji                        | Publiczna                                                          |         |           | Publiczna                       |        |           |
| Spółka – Inicjator                       | CA Auto BankS.p.A.Niederlassung Deutschland                        |         |           | CA Auto BankS.p.A.              |        |           |
| Servicer                                 | CA Auto BankS.p.A.Niederlassung Deutschland                        |         |           | CA Auto BankS.p.A.              |        |           |
| Banca Arranger                           | CréditAgricole-CIB                                                 |         |           | CréditAgricole-CIB              |        |           |
| Joint Lead Manager                       | CréditAgricole-CIB<br>UNICREDIT BANK GM BH<br>BANCO SANTANDER,S.A. |         |           |                                 |        |           |
| Aktywa bazowe                            | Kredyty samochodowe w Niemczech                                    |         |           | Kredyty samochodowe we Włoszech |        |           |
| Waluta                                   | EUR                                                                |         |           | EUR                             |        |           |
| Transfery lub realizacje (częstotliwość) | dzienna                                                            |         |           | dzienna                         |        |           |
| Kwota programu w walucie                 | NA                                                                 |         |           | NA                              |        |           |
| Wyemitowane papiery wartościowe          | Kwota                                                              | %       | Tranche   | Kwota                           | %      | Tranche   |
| Klasa A (Senior)                         | 428.000                                                            | 81,50%  | 1M E +63  | 425.843                         | 88,30% | 1M E +85  |
| Klasa B (Mezzanine)                      | 26.500                                                             | 5,00%   | 1M E +130 | 27.700                          | 5,70%  | 1M E +130 |
| Klasa C (Mezzanine)                      | 21.800                                                             | 4,10%   | 1M E +160 | 8.600                           | 1,80%  | 1M E +220 |
| Klasa D (Mezzanine)                      | 14.600                                                             | 2,80%   | 1M E +190 | 7.000                           | 1,50%  | 1M E +270 |
| Klasa E (Mezzanine)                      | 14.000                                                             | 2,70%   | 1M E +240 | 8.600                           | 1,80%  | 1M E +425 |
| Klasa M (Junior)                         | 15.600                                                             | 3,00%   | 1M E +620 | 1.000                           | 0,20%  | 1M E +850 |
| Klasa X                                  | 4.855                                                              | 0,90%   | 1M E +495 | 3.673                           | 0,80%  | 1M E +850 |
| Bieżący rating                           | Fitch                                                              | Moody's |           | DBRS                            | Fitch  |           |
| Klasa A (Senior)                         | AAA                                                                | Aaa     |           | AAA                             | AA     |           |
| Klasa B (Mezzanine)                      | AA+                                                                | Aa1     |           | AA-                             | A      |           |
| Klasa C (Mezzanine)                      | AA-                                                                | Aa2     |           | A+                              | A-     |           |
| Klasa D (Mezzanine)                      | A                                                                  | A 1     |           | A                               | BBB+   |           |
| Klasa E (Mezzanine)                      | BBB+                                                               | Baa1    |           | A                               | BBB    |           |
| Klasa M (Junior)                         | Bez ratingu                                                        | B2      |           | Bez ratingu                     |        |           |
| Klasa X                                  | BB+                                                                | Caa2    |           | Bez ratingu                     |        |           |

| EUR /000                                 | A-BEST TWENTY-FIVE S.R.L.                                              |             |           |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| Data transakcji                          | Grudzień-2024 r                                                        |             |           |
| Rodzaj transakcji                        | Publiczna                                                              |             |           |
| Spółka – Inicjator                       | CA Auto Bank S.p.A.                                                    |             |           |
| Servicer                                 | CA Auto Bank S.p.A.                                                    |             |           |
| Banca Arranger                           | Crédit Agricole-CIB                                                    |             |           |
| Joint Lead Manager                       | BofA Securities Europe S.A.<br>Crédit Agricole-CIB UniCredit Bank GmbH |             |           |
| Aktywa bazowe                            | Kredyty samochodowe – Włochy                                           |             |           |
| Waluta                                   | EUR                                                                    |             |           |
| Transfery lub realizacje (częstotliwość) | dzienna                                                                |             |           |
| Kwota programu w walucie                 | NA                                                                     |             |           |
| Wyemitowane papiery wartościowe          | Kwota                                                                  | %           | Tranche   |
| Klasa A (Senior)                         | 353.700                                                                | 83,40%      | 1M E +82  |
| Klasa B (Mezzanine)                      | 28.300                                                                 | 6,70%       | 1M E +125 |
| Klasa C (Mezzanine)                      | 11.000                                                                 | 2,60%       | 1M E +160 |
| Klasa D (Mezzanine)                      | 10.000                                                                 | 2,40%       | 1M E +250 |
| Klasa E (Mezzanine)                      | 11.000                                                                 | 2,60%       | 1M E +400 |
| Klasa M (Junior)                         | 5.500                                                                  | 1,30%       | 1M E +614 |
| Klasa X                                  | 4.600                                                                  | 1,10%       | 1M E +535 |
| Bieżący rating                           | DBRS                                                                   | Fitch       |           |
| Klasa A (Senior)                         | AAA                                                                    | AA          |           |
| Klasa B (Mezzanine)                      | AA-                                                                    | A+          |           |
| Klasa C (Mezzanine)                      | A                                                                      | A-          |           |
| Klasa D (Mezzanine)                      | BBB+                                                                   | BBB         |           |
| Klasa E (Mezzanine)                      | BBB-                                                                   | BB+         |           |
| Klasa M (Junior)                         | CCC                                                                    | Bez ratingu |           |
| Klasa X                                  | BB-                                                                    | BB+         |           |

## NOTA:

(1) Limit Programu finansowanego przez strony trzecie

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony okres trwania (lata)

VR = Variable Return

1M E = Euribor 1 m-c

Coupon (bps) = zmienna lub stała stawka bazowa

## Bieżące transakcje sekurytyzacji syntetycznej

Załączona tabela podsumowuje informacje na temat transakcji sekurytyzacji syntetycznej nierozliczonych na dzień 31 grudnia 2024 r., zainicjowanych przez CA Auto Bank S.p.A. i zrealizowanych na portfelach kredytowych CA Auto Bank S.p.A.

W kwietniu 2023 r. przeprowadzono trzy transakcje sekurytyzacji syntetycznej o nazwie Perseverance I, II i III. Sekurytyzacja Perseverance III podlegała „clear-up” w październiku 2023 roku.

Na koniec 2024 r. kwota pozostających do spłaty obligacji powiązanych z kredytem wynosiła 335,1 mln euro.

| €/000                                    | PERSEVERANCE SERIES I                                                                                                                          |          |                | PERSEVERANCE SERIES I                                                                                                                          |          |                |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
| Data transakcji                          | Kwiecień 23                                                                                                                                    |          |                | Kwiecień 23                                                                                                                                    |          |                |
| Rodzaj transakcji                        | Prywatna                                                                                                                                       |          |                | Prywatna                                                                                                                                       |          |                |
| Spółka – Inicjator                       | CA Auto BankS.p.A.<br>CA Auto BankS.p.A.(oddział niemiecki)<br>CA Auto BankS.p.A.(oddział francuski)<br>CA Auto BankS.p.A.(oddział hiszpański) |          |                | CA Auto BankS.p.A.<br>CA Auto BankS.p.A.(oddział niemiecki)<br>CA Auto BankS.p.A.(oddział francuski)<br>CA Auto BankS.p.A.(oddział hiszpański) |          |                |
| Servicer                                 | CA Auto BankS.p.A.                                                                                                                             |          |                | CA Auto BankS.p.A.                                                                                                                             |          |                |
| Banca Arranger                           | CréditAgricole-CIB                                                                                                                             |          |                | CréditAgricole-CIB                                                                                                                             |          |                |
| Aktywa bazowe                            | Kredyty samochodowe/leasing                                                                                                                    |          |                | Kredyty samochodowe/leasing                                                                                                                    |          |                |
| Waluta                                   | EUR                                                                                                                                            |          |                | EUR                                                                                                                                            |          |                |
| Transfery lub realizacje (częstotliwość) | NA                                                                                                                                             |          |                | NA                                                                                                                                             |          |                |
| Kwota programu w walucie                 | NA                                                                                                                                             |          |                | NA                                                                                                                                             |          |                |
| <b>Wyemitowane papiery wartościowe</b>   | <b>Kwota</b>                                                                                                                                   | <b>%</b> | <b>Tranche</b> | <b>Kwota</b>                                                                                                                                   | <b>%</b> | <b>Tranche</b> |
| Senior Tranche                           | 2.029.599                                                                                                                                      | 89,00%   | NA             | 759.677                                                                                                                                        | 90,10%   | NA             |
| Junior Tranche                           | 251.436                                                                                                                                        | 1,00%    | NA             | 83.631                                                                                                                                         | 9,90%    | NA             |
| <b>Aktualny rating (prywatny)</b>        |                                                                                                                                                |          |                |                                                                                                                                                |          |                |
| Senior Tranche                           | Bez ratingu                                                                                                                                    |          |                | Bez ratingu                                                                                                                                    |          |                |
| Junior Tranche                           | Bez ratingu                                                                                                                                    |          |                | Bez ratingu                                                                                                                                    |          |                |

### C.1 Ekspozycje wynikające z głównych „własnych” transakcji sekurytyzacyjnych w podziale na rodzaj sekurytyzowanych aktywów i rodzaj ekspozycji

| RODZAJ<br>SEKURYTYZOWANYCH<br>AKTYWÓW/EKSPOZYCJI | Ekspozycje gotówkowe |                             |                      |                             |                      |                            |                       |                             |                      | Udzielone zabezpieczenia |                            |                       |                            |                       |                       |                            |                       |                             | Linie kredytowe       |                             |                       |                             |  |  |        |  |  |
|--------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|--|--|--------|--|--|
|                                                  | Senior               |                             |                      | Mezzanine                   |                      |                            | Junior                |                             |                      | Senior                   |                            |                       | Mezzanine                  |                       |                       | Junior                     |                       |                             | Senior                |                             |                       | Mezzanine                   |  |  | Junior |  |  |
|                                                  | Wartość<br>bilansowa | Korekty/C<br>dwrócenie<br>e | Wartość<br>bilansowa | Korekty/C<br>dwrócenie<br>e | Wartość<br>bilansowa | Korekty<br>/Odwro<br>cenie | Ekspozycji<br>a netto | Korekty/C<br>dwrócenie<br>e | Wartość<br>bilansowa | Ekspozycji<br>a netto    | Korekty<br>/Odwro<br>cenie | Ekspozycji<br>a netto | Korekt<br>y/Odwro<br>cenie | Ekspozycji<br>a netto | Ekspozycji<br>a netto | Dostos<br>owanie<br>wartoś | Ekspozycji<br>a netto | Korekta<br>/porder<br>zenie | Ekspozycji<br>a netto | Korekta<br>/porder<br>zenie | Ekspozycji<br>a netto | Korekta<br>/porder<br>zenie |  |  |        |  |  |
| C. Ekspozycje nieusunięte z bilansu              |                      |                             |                      |                             |                      |                            |                       |                             |                      |                          |                            |                       |                            |                       |                       |                            |                       |                             |                       |                             |                       |                             |  |  |        |  |  |
| A-Best Twenty-one UG                             | -                    |                             | 69.125               |                             |                      |                            |                       |                             |                      |                          |                            |                       |                            |                       |                       |                            |                       |                             |                       |                             |                       |                             |  |  |        |  |  |
| A-Best Twenty-five S.r.l.                        | 17.700               |                             | 3.015                |                             |                      |                            |                       |                             |                      |                          |                            |                       |                            |                       |                       |                            |                       |                             |                       |                             |                       |                             |  |  |        |  |  |
| A-Best Nineteen UG                               | 3.666                |                             | 58.721               |                             |                      |                            |                       |                             |                      |                          |                            |                       |                            |                       |                       |                            |                       |                             |                       |                             |                       |                             |  |  |        |  |  |
| A-Best Twenty-two S.r.l.                         | 446.396              |                             | 187.500              |                             |                      |                            |                       |                             |                      |                          |                            |                       |                            |                       |                       |                            |                       |                             |                       |                             |                       |                             |  |  |        |  |  |
| A-Best Twenty-three S.A.R.L.                     | 21.416               |                             | 4.004                |                             |                      |                            |                       |                             |                      |                          |                            |                       |                            |                       |                       |                            |                       |                             |                       |                             |                       |                             |  |  |        |  |  |

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie istniały żadne transakcje sekurytyzacyjne, które podlegałyby całkowitemu/częściowemu wyłączeniu z bilansu

### C.2 Ekspozycje wynikające z głównych transakcji sekurytyzacyjnych „stron trzecich” w podziale na rodzaj sekurytyzowanych aktywów i rodzaj ekspozycji

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują transakcje sekurytyzacyjne „stron trzecich”.

### C.3 Spółki specjalnego przeznaczenia/spółki do celów sekurytyzacji

| Nazwa spółki<br>sekurytyzacyjnej/spółki<br>celowej | Siedziba                     | Konsolidacja (*) | Aktywa     |                                  |           | Zobowiązania |           |        |
|----------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------|----------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------|
|                                                    |                              |                  | Należności | Dłużne<br>papiery<br>wartościowe | Pozostałe | Senior       | Mezzanine | Junior |
| A-Best Twenty-five S.r.l.                          | Conegliano (TV)              | NIE              | 401.843    | -                                | 27.542    | 353.700      | 60.300    | 10.100 |
| A-Best Nineteen UG                                 | Frankfurt nad Menem - Niemcy | NIE              | 140.971    | -                                | 13.951    | 73.183       | 58.700    | 19.600 |
| A-Best Twenty-one UG                               | Amsterdam - Holandia         | NIE              | 221.662    | -                                | 20.733    | 149.224      | 69.100    | 17.500 |
| A-Best Twenty-two S.r.l.                           | Conegliano (TV)              | NIE              | 1.070.505  | -                                | 70.036    | 893.589      | 187.500   | 43.000 |
| A-Best Twenty-three S.A.R.L.                       | Luksemburg                   | NIE              | 509.495    |                                  | 22.033    | 428.000      | 76.900    | 20.455 |

(\*) Ponowne ujęcie sprzedanych sekurytyzowanych aktywów jest dokonywane zgodnie z MSSF

### C.4 Spółki specjalnego przeznaczenia/spółki do celów sekurytyzacji nieskonsolidowane

Informacja pominięta, ponieważ została zawarta w Informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego.



## D – Ujawnianie informacji o dotycząca jednostek strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (innych niż spółki celowe dla potrzeb sekurytyzacji)

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują jednostki strukturyzowane.

## E – TRANSAKCJE ZBYCIA

### A. Aktywa finansowe sprzedane i nie w pełni wyłączone z bilansu

#### Informacje o charakterze jakościowym

Poza operacjami opisanymi w punkcie „C – Transakcje Sekurytyzacyjne” – do których się odsyła – CA Auto Bank przeprowadza, na zasadzie rezydualnej, transakcje zbycia, które są realizowane w celu osiągnięcia dwóch celów:

- poprawa sytuacji płynnościowej;
- dekonsolidacji niektórych aktywów, w przypadku gdy sprzedaż jest dokonywana „bez regresu”.

#### Rodzaje transakcji

Zasadniczo można wyróżnić dwa różne rodzaje transakcji:

- odnawialne transakcje faktoringowe;
- nieodnawialne transakcje faktoringowe.

##### Transakcje faktoringu odnawialnego

W tym przypadku cesjonariusz (Faktor) nabywa wierzytelności z określoną częstotliwością w określonym czasie. Spółka Inicjator ma możliwość okresowego przydzielania nowych kredytów zgodnie z ograniczeniami zawartymi w umowie cesji. Zakup takich portfeli kredytowych jest finansowany przez cesjonariusza (Factor). Pod koniec okresu zbycia portfel zacznie się amortyzować, a spłata finansowanej kwoty nastąpi z warunkami cesji.

##### Transakcje faktoringu nieodnawialnego

W takim przypadku nabywca (Faktor) przystępuje do zakupu wierzytelności zgodnie z propozycją cedenta. Nabycie tych wierzytelności jest finansowane przez Faktora, w zależności od plafond kredytów przypisanych do poszczególnych przypisanych dłużników.

W grudniu 2024 r. sfinalizowano sprzedaż wierzytelności MSR na zasadzie nieodnawialnej za około 263 mln euro.

## Informacje ilościowe

### E.1 Przeniesione aktywa finansowe w pełni wyłączone i powiązane zobowiązania finansowe: wartości bilansowe

| Aktywa finansowe sprzedane w pełni wyłączone                                            |                                              |                                                                             |                         | Powiązane zobowiązania finansowe |                                              |                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Wartość bilansowa                                                                       | w tym: podlegające transakcjom sekurytyzacji | w tym: podlegające transakcjom sprzedaży z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | w tym z utratą wartości | Wartość bilansowa                | w tym: podlegające transakcjom sekurytyzacji | w tym: podlegające transakcjom sprzedaży z udzielonym przyrzeczeniem odkupu |
| <b>a. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>                                       |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                           |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 2. Instrumenty kapitałowe                                                               |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 3. Kredyty                                                                              |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 4. Instrumenty pochodne                                                                 |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| <b>b. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej</b>          |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                           |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 2. Instrumentu kapitałowe                                                               |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 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 z wpływem na całkowite dochody</b> |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                           |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 2. Instrumenty kapitałowe                                                               |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 3. Kredyty                                                                              |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| <b>e. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>                      |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                           |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| 2. Kredyty                                                                              |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
|                                                                                         | 3 513 197                                    | 2 344 477                                                                   | 1 168 721               | 21 535                           | 2 527 357                                    | 1 437 126                                                                   |
|                                                                                         | 1 090 231                                    |                                                                             |                         |                                  |                                              |                                                                             |
| <b>RAZEM 31/12/2024</b>                                                                 | <b>3 513 197</b>                             | <b>2 344 477</b>                                                            | <b>1 168 721</b>        | <b>21 535</b>                    | <b>2 527 357</b>                             | <b>1 437 126</b>                                                            |
| <b>RAZEM 31/12/2023</b>                                                                 | <b>3.111.714</b>                             | <b>2.167.000</b>                                                            | <b>944.715</b>          | <b>17.658</b>                    | <b>2.015.740</b>                             | <b>1.139.922</b>                                                            |
|                                                                                         |                                              |                                                                             |                         |                                  |                                              | <b>875.817</b>                                                              |

Kwota wykazana w pozycji „Przeniesione aktywa finansowe ujęte w całości” obejmuje portfel wynikający z transakcji sekurytyzacyjnych A-best Nineteen UG, A-Best Twenty-one UG, A-Best Twenty-Two S.r.l., które zostały usunięte z bilansu ze względów ostrożnościowych, ale nie zostały usunięte z bilansu, w kwocie 2 344 mln euro.

**E.2 Przeniesione aktywa finansowe wyłączone częściowo i powiązane zobowiązania finansowe: wartości bilansowe**

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie występują sprzedane aktywa finansowe wyłączone częściowo.

**E.3 Transakcje zbycia ze zobowiązaniami odnoszącymi się wyłącznie do sprzedanych aktywów, które nie zostały w całości wyłączone z bilansu: wartość godziwa**

|                                                                         | Wył. w całości | Wył. częściowo | Razem     |      |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------|------|
|                                                                         |                |                | 2024      | 2023 |
| A. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                              |                |                |           |      |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                           |                |                |           |      |
| 2. Instrumenty kapitałowe                                               |                |                |           |      |
| 3. Kredyty                                                              |                |                |           |      |
| 4. Instrumenty pochodne                                                 |                |                |           |      |
| B. Pozostałe aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej |                |                |           |      |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                           |                |                |           |      |
| 2. Instrumenty kapitałowe                                               |                |                |           |      |
| 3. Kredyty                                                              |                |                |           |      |
| C. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                       |                |                |           |      |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                           |                |                |           |      |
| 2. Kredyty                                                              |                |                |           |      |
| D. Aktywa finansowe w wartości godziwej przez inne całkowite dochody    |                |                |           |      |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                           |                |                |           |      |
| 2. Instrumenty kapitałowe                                               |                |                |           |      |
| 3. Kredyty                                                              |                |                |           |      |
| E. Aktywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu                |                |                |           |      |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                           |                |                |           |      |
| 2. Kredyty                                                              | 3.513.197      |                |           |      |
| Razem aktywa finansowe                                                  | 3.513.197      |                |           |      |
| Razem powiązane zobowiązania finansowe                                  | 2.527.357      |                | x         | x    |
| WARTOŚĆ NETTO 2024                                                      | 985.839        |                | 985.839   | x    |
| WARTOŚĆ NETTO 2023                                                      | 1.095.974      |                | 1.095.974 | x    |

Kwota zgłoszona w pozycji E, w punkcie „2. Kredyty”, odnosi się do wartości własnych sekurytyzacji bez wyłączenia, które nadal są ujmowane jako aktywa w bilansie Banku w całości. Kwota 2,5 mld euro wykazana w zobowiązaniach powiązanych, oprócz zadłużenia wynikającego z umów odkupu, obejmuje również wartość części papierów wartościowych sprzedanych kontrahentom rynkowym w ramach tych samych sekurytyzacji. W odniesieniu do tego zobowiązania regres wierzyciela jest ograniczony do przepływów z aktywów stanowiących podstawę przeniesionych papierów wartościowych.

## **B. Aktywa finansowe sprzedane i wyłączone z bilansu w całości z rozpoznaniem utrzymanego zaangażowania**

### **Informacje o charakterze jakościowym**

W grudniu 2024 r. sfinalizowano transakcję faktoringu bez regresu z zachowaniem ciągłego zaangażowania. Wartość nominalna scedowanych wierzytelności wyniosła około 263 mln euro.

Zgodnie z wymogami MSSF 7 określono, że pozycje „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” i „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” w bilansie niniejszego sprawozdania finansowego obejmują maksymalną kwotę odsetek, które mają zostać zapłacone cesjonariuszowi jako gwarancja do 90 dni po terminie wymagalności scedowanej wierzytelności.

### **Informacje ilościowe**

Poniżej przedstawiono informacje wymagane przez MSSF 7:

- Zbiorcza kwota odsetek do zapłaty na rzecz cesjonariusza, jako gwarancja do 90 dni po dacie wymagalności scedowanej wierzytelności, na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 19,4 mln EUR;
- pozycja „Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne obciążenia” w rachunku zysków i strat niniejszego sprawozdania finansowego obejmuje, w kwocie 311.000 euro, odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2024 r. i związane z przeniesioną wierzytelnością. Odsetki te zostały naliczone od kwoty ekspozycji udzielonej cesjonariuszowi.

## **D. Transakcje na obligacjach zabezpieczonych (covered bond)**

Na koniec roku nie było żadnych nierozliczonych transakcji dotyczących obligacji zabezpieczonych (covered bond).

## **F - Modele pomiaru ryzyka kredytowego**

Odsyła się do sekcji 1 - Ryzyko kredytowe w części „E” informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego.

## SEKCJA 2 - RYZYKO RYNKOWE

Model zarządzania zdefiniowany przez Bank dla Grupy przewiduje określone procesy zarządzania i kontroli ryzyka rynkowego, które są rozwijane na różnych poziomach struktury organizacyjnej:

- **Rada Dyrektorów:/ Board of Directors** jest odpowiedzialna za zarządzanie, ustalanie polityki i ocenę zgodności i odpowiedności struktury zarządzania ryzykiem;
- **Komitet Finansów i Kontroli/ Finance & Control Committee** jest odpowiedzialny za monitoring pozycji Spółki i Grupy w zakresie ryzyka rynkowego oraz za określanie strategii zabezpieczania istotnych ryzyk;
- **Wewnętrzny Komitet Grupy ds. Ryzyka/ Group Internal Risk Committee]** jest odpowiedzialny za określanie polityki i monitoring prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i może być ustanowiony w trybie nadzwyczajnym w przypadku sytuacji kryzysowych;
- **Wewnętrzny Komitet ALM/ ALM Internal Committee** jest odpowiedzialny za:
  - monitoring i kontrolę ryzyka finansowego, a w szczególności za zabezpieczenie zgodności między transakcjami zabezpieczającymi ryzyko stóp procentowych i ryzyko kursowe z transakcjami zrealizowanymi w każdym miesiącu;
  - wspieranie Chief Financial Officer w procesie zatwierdzania transakcji zabezpieczających ryzyko rynkowe;
  - ocenę nadzwyczajnych transakcji finansowych, pasywów i kosztów finansowych;
  - ocenę i monitorowanie poziomu kapitalizacji.
- Funkcja **Skarbu/Treasury** jest odpowiedzialna za:
  - wykonywanie transakcji zabezpieczających zatwierdzonych przez Chief Financial Officer;
  - kontrolowanie procesu transakcyjnego;
  - określanie strategii zabezpieczania w ramach limitów ustalonych przez ALM Internal Committee;
  - wykonywanie na bieżąco kontroli pierwszego poziomu. Takie kontrole są wykonywane bezpośrednio przez personel operacyjny Jednostki odpowiedzialny za monitorowanie, zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka pozycji.
- Funkcja **ALM** jest odpowiedzialna za
  - monitorowanie ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego dla walut, w których Spółka i Grupa prowadzą transakcje;
  - monitorowanie ryzyka pozycji i ryzyka płynności, w szczególności wskaźników regulacyjnych (LCR i NSFR) zarówno na poziomie faktycznym jak i na poziomie prognozowanym;
  - wykonywanie na bieżąco kontroli pierwszego poziomu. Takie kontrole są wykonywane bezpośrednio przez personel operacyjny Jednostki w zakresie działań monitorowania, zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka pozycji co do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursowego i ryzyka płynności;
  - przeprowadzanie niezbędnych testów warunków skrajnych (stress test);
  - wykonywanie czynności middle office w odniesieniu do transakcji realizowanych przez Treasury;
  - sporządzanie raportów dla ALM Internal Committee.

Funkcja **Ryzyka i Stałej Kontroli**/Risk & Permanent Control jest odpowiedzialna za wykonywanie systematycznych kontroli prawidłowego stosowania procedur Skarbu /ALM & Finacial

## 2.1 Ryzyko stopy procentowej i ryzyko cenowe - nadzorczy portfel handlowy

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Aspekty ogólne

Ryzyko rynkowe to ryzyko straty generowanej przez obrót na rynkach instrumentów finansowych (portfel handlowy dla celów nadzorczych), walut i towarów, wynikające ze zmian czynników rynkowych lub sytuacji emitenta. Rodzaj ryzyka rynkowego, na które CA Auto Bank jest obecnie narażony, to ryzyko walutowe.

Ryzyko kursowe powstaje w wyniku finansowania działalności z zagranicznymi spółkami zależnymi w krajach, które przyjmują waluty inne niż euro, lub w wyniku zaciągania pożyczek w walutach innych niż waluty finansowanych portfeli. Na dzień 31 grudnia 2024 r. ryzyko to nie było istotne, ponieważ otwarta pozycja walutowa netto Spółki była poniżej minimalnego progu istotności (2% całkowitego kapitału własnego Banku).

Należy zauważyć, że Bank nie angażuje się w działalność handlową, a zatem nie jest narażony na ryzyko rynkowe w ścisłym tego słowa znaczeniu.

Zgodnie z definicją „portfela handlowego” zawartą w Rozporządzeniu UE nr 575/2013 (CRR), pochodne instrumenty finansowe posiadane przez Bank nie należą do tej kategorii, ponieważ nie spełniają celu handlowego. W rzeczywistości kontrakty te są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej, w kontekście transakcji sekurytyzacyjnych, zgodnie z kryteriami stosowanymi przez agencje ratingowe, które wymagają zawarcia tych kontraktów pochodnych w celu nadania ratingu wyemitowanym papierom wartościowym.

Z tego powodu pochodne instrumenty finansowe nie są uwzględniane przy obliczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (filar I) zgodnie z zasadami sprawozdawczości nadzoru ostrożnościowego, a zamiast tego są klasyfikowane w „Banking book” - portfelu zawierającym instrumenty finansowe podlegające wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta, zgodnie z definicją zawartą w wyżej wymienionych zasadach nadzoru.

#### B. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej i ryzyka cenowego

Mając na uwadze informacje zawarte w poprzednim paragrafie, spółka nie wdraża procesów zarządzania i metod pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka ceny w odniesieniu do regulacyjnego portfela handlowego.

## Informacje ilościowe

Jak wskazano w sekcji „A. Aspekty ogólne”, na koniec roku Bank nie posiadał instrumentów finansowych, które można zaklasyfikować do regulacyjnego portfela handlowego.

## 2.2 Ryzyko stopy procentowej i ryzyko cenowe - portfel bankowy

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej i ryzyka cenowego

Ryzyko stopy procentowej jest reprezentowane dla Grupy CA Auto Bank przez ekspozycję marży finansowej na wahania rynkowych stóp procentowych. Dokładniej rzecz ujmując, chodzi o wszelkie niedopasowania czasowe między datą przeszacowania stopy procentowej (datą, w której ustalana jest stopa: w przypadku transakcji o stałym oprocentowaniu zbiega się ona z datą zapadalności, w przypadku transakcji o zmiennym oprocentowaniu zbiega się ona z końcem okresu odsetkowego) w odniesieniu do aktywów a datą przeszacowania stopy w odniesieniu do zobowiązań.

W obszarze zarządzania ryzykiem stóp procentowych, dział centralny Treasury spółki CA Auto Bank, który nie działa jako profit center, prowadzi wyłącznie działalność zabezpieczania ryzyka, w ten sposób minimalizując skutki zmienności stóp procentowych, które w przeciwnym razie wynikałyby ze zmienności rynkowych stóp procentowych.

Działalność ta prowadzona jest również dla oddziałów i Spółek zależnych Grupy. Ryzyko jest ograniczane poprzez transakcje pochodne, wyłącznie na podstawie standardowych kontraktów rynkowych (ISDA, International Swaps and Derivatives Association).

Do obliczania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej stosowane są następujące metodologie:

- Credit Agricole SA Group Matching Methodology: metodologia ta ma na celu określenie średniej ekspozycji netto pomiędzy aktywami i pasywami (w tym aktywami netto) zgodnie z datą resetu stóp, odpowiednio zagregowanych w miesięcznych przedziałach. Metoda ta wymaga, aby średnia roczna ekspozycja netto była zgodna z wcześniej ustalonymi limitami zaprojektowanymi w celu zapewnienia, że potencjalny szok stopy procentowej +/-200 punktów bazowych nie zagrozi rachunkowi zysków i strat oraz kapitałowi własnemu powyżej określonych progów;
- Analiza czasu trwania (Duration Analysis); ta metodologia ma na celu zidentyfikowanie różnicy między średnim czasem trwania finansowego aktywów i zobowiązań analizowanych według daty resetu. W szczególności aktywa, które resetują się w danym miesiącu, są sumowane i dyskontowane przez odpowiedni czynnik dyskontowy, który jest obliczany na podstawie rynkowych stóp procentowych odnotowanych na koniec miesiąca analizy. Suma wszystkich zdyskontowanych w ten sposób aktywów, ważona ich rzeczywistym pozostałym czasem trwania w miesiącach, podzielona przez sumę wszystkich zdyskontowanych aktywów, nazywana jest czasem trwania aktywów (Assets Duration). Zobowiązania, które resetują się w danym miesiącu, są sumowane i dyskontowane przy użyciu odpowiedniego czynnika dyskontowego, obliczanego na podstawie rynkowych stóp procentowych. Suma wszystkich zdyskontowanych zobowiązań, ważona ich efektywnym rezydualnym terminem zapadalności w miesiącach, podzielona przez sumę wszystkich zdyskontowanych zobowiązań, nazywana jest czasem trwania zobowiązań (Liabilities Duration). Różnica między czasem trwania aktywów (Assets Duration) a czasem trwania zobowiązań (Liabilities Duration) w porównaniu do czasu trwania aktywów nazywana jest wskaźnikiem luki czasowej (Duration Gap Index)

W celu zapewnienia zgodności z limitami nałożonymi na poziomie skonsolidowanym przez Politykę aktywów i pasywów (Asset & Liability Policy) oraz nałożonymi przez europejskie przepisy dotyczące „Ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej” na dzień 30.09.2024 r., Departament Skarbu wykorzystuje instrumenty pochodne, prawie wyłącznie swapy stóp procentowych, w celu odpowiedniego skorygowania przedstawionych powyżej niedopasowań, ujednolicając profile resetowania stóp aktywów i pasywów.

## Informacje ilościowe

### 1. Portfel bankowy: Podział aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego terminu zapadalności (według daty przeszacowania)

| Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności | A vista          | Do trzech m-cy    | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat do 10 lat | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa pieniężne</b>                                  | <b>1.344.218</b> | <b>3.748.104</b>  | <b>1.097.033</b>         | <b>2.122.017</b>         | <b>10.660.784</b>       | <b>1.767.868</b>        | <b>49.529</b>  | -                       |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                              | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe                                                 | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| 1.2 Kredyty udzielane bankom                                | 1.088.663        | 278.051           | 9                        | 8.553                    | 154.290                 | 54                      | -              | -                       |
| 1.3 Kredyty udzielane klientom                              | 255.555          | 3.470.054         | 1.097.023                | 2.113.463                | 10.506.494              | 1.767.813               | 49.529         | -                       |
| - rachunki bieżące                                          | 88.264           | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe kredyty                                         | 167.290          | 3.470.054         | 1.097.023                | 2.113.463                | 10.506.494              | 1.767.813               | 49.529         | -                       |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe                                                 | 167.290          | 3.470.054         | 1.097.023                | 2.113.463                | 10.506.494              | 1.767.813               | 49.529         | -                       |
| <b>2. Zobowiązania pieniężne</b>                            | <b>401.428</b>   | <b>14.216.938</b> | <b>715.686</b>           | <b>954.291</b>           | <b>2.992.648</b>        | <b>1.492.655</b>        | -              | -                       |
| 2.1 Wobec klientów                                          | 271.043          | 1.008.806         | 572.462                  | 751.728                  | 1.088.456               | 1.412.221               | -              | -                       |
| - rachunki bieżące                                          | 130.601          | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe zobowiązania                                    | 140.443          | 1.008.806         | 572.462                  | 751.728                  | 1.088.456               | 1.412.221               | -              | -                       |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe                                                 | 140.443          | 1.008.806         | 572.462                  | 751.728                  | 1.088.456               | 1.412.221               | -              | -                       |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                               | 129.807          | 9.725.226         | 143.224                  | 50.179                   | 100.639                 | 80.435                  | -              | -                       |
| - rachunki bieżące                                          | 16.454           | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe zobowiązania                                    | 113.353          | 9.725.226         | 143.224                  | 50.179                   | 100.639                 | 80.435                  | -              | -                       |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe                              | 578              | 3.482.905         | -                        | 152.383                  | 1.803.552               | -                       | -              | -                       |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     | -                | 1.986.599         | -                        | -                        | 1.803.552               | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe                                                 | 578              | 1.496.306         | -                        | 152.383                  | -                       | -                       | -              | -                       |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                                  | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - pozostałe                                                 | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| <b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>                    | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| 3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych  | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - Opcje                                                     | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje długie                                            | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje długie                                            | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| 3.2 Bez instrumentu bazowego                                | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - Opcje                                                     | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje długie                                            | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje długie                                            | -                | 11.610.036        | 555.763                  | 230.727                  | 288.000                 | 747.763                 | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           | -                | 3.373.791         | 257.800                  | 434.500                  | 8.173.800               | 650.000                 | -              | -                       |
| <b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>                     | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje długie                                            | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           | -                | -                 | -                        | -                        | -                       | -                       | -              | -                       |

Waluta nominału: 002 - FUNT BRYTYJSKI

| Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności | A vista       | Do trzech m-cy   | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat do 10 lat | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|-------------------------------------------------------------|---------------|------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa pieniężne</b>                                  | <b>41.315</b> | <b>1.530.285</b> | <b>72.533</b>            | <b>24.133</b>            | <b>537.443</b>          |                         |                |                         |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                              |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.2 Kredyty udzielane bankom                                | 31.531        | 21.054           |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.3 Kredyty udzielane klientom                              | 9.784         | 1.509.231        | 72.533                   | 24.133                   | 537.443                 |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe kredyty                                         | 9.784         | 1.509.231        | 72.533                   | 24.133                   | 537.443                 |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | 9.784         | 1.509.231        | 72.533                   | 24.133                   | 537.443                 |                         |                |                         |
| <b>2. Zobowiązania pieniężne</b>                            | <b>42.087</b> | <b>365.448</b>   |                          |                          | <b>482.854</b>          |                         |                |                         |
| 2.1 Zobowiązania wobec klientów                             | 42.087        |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    | 42.087        |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | 42.087        |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                               |               | 365.448          |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          | -             |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    |               | 365.448          |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe                              |               |                  |                          |                          |                         | 482.854                 |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                  |                          |                          |                         | 482.854                 |                |                         |
| - pozostałe                                                 |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                                  |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>                    |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych  |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.2 Bez instrumentu bazowego                                |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            | -             | 4.587.062        | 603                      | 178.007                  | 1.821.076               | 2.532.623               | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           |               | 5.489.423        | 386.526                  | 202.127                  | 1.815.046               | 2.532.623               | -              | -                       |
| <b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>                     |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                  |                          |                          |                         |                         |                |                         |

Waluta nominalu: 237 - ZŁOTY POLSKI

| Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności | A vista      | Do trzech m-cy | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat do 10 lat | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|-------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa pieniężne</b>                                  | <b>6.111</b> | <b>136.551</b> | <b>9.392</b>             | <b>54.804</b>            | <b>75.727</b>           | <b>2.665</b>            |                |                         |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                              |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.2 Kredyty udzielane bankom                                | 6.111        | 19.883         |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.3 Kredyty udzielane klientom                              |              | 116.668        | 9.392                    | 54.804                   | 75.727                  | 2.665                   |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |              | -              |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe kredyty                                         |              | 116.668        | 9.392                    | 54.804                   | 75.727                  | 2.665                   |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              | -              |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | -            | 116.668        | 9.392                    | 54.804                   | 75.727                  | -2.665                  |                |                         |
| <b>2. Zobowiązania pieniężne</b>                            | <b>8</b>     | <b>113.184</b> |                          |                          | <b>148.488</b>          |                         |                |                         |
| 2.1 Zobowiązania wobec klientów                             |              | 1.974          |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    |              | 1.974          |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | -            | 1.974          |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                               | 8            | 111.210        |                          |                          | 148.488                 |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          | 8            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    | -            | 111.210        |                          |                          | 148.488                 |                         |                |                         |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe                              |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                                  |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>                    |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych  |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.2 Bez instrumentu bazowego                                |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              | 8.187          | 1.871                    | 351                      | -                       | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           |              | 2.690          | 27.836                   | 1.170                    | 4.678                   | -                       | -              | -                       |
| <b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |

Waluta nominatu: 007 - KORONA DUŃSKA

| Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności | A vista      | Do trzech m-cy | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat do 10 lat | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|-------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa pieniężne</b>                                  | <b>8.650</b> | <b>304.711</b> |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                              |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.2 Kredyty udzielane bankom                                | 8.650        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.3 Kredyty udzielane klientom                              |              | 304.711        |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe kredyty                                         |              | 304.711        |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              | 304.711        |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>2. Zobowiązania pieniężne</b>                            | <b>7.796</b> |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.1 Zobowiązania wobec klientów                             | 7.796        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    | 7.796        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     | 7.796        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                               |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe                              |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                                  |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>                    |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych  |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.2 Bez instrumentu bazowego                                |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              | 37.786         | 536                      | -                        | 30.545                  |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              | 342.165        | 536                      | -                        | 30.545                  |                         |                |                         |
| <b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>                     |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |              |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |

Waluta nominatu: 007 - FRANK SZWAJCARSKI

| Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności | A vista       | Do trzech m-cy | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat do 10 lat | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|-------------------------------------------------------------|---------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa pieniężne</b>                                  | <b>9.342</b>  | <b>550.643</b> |                          | <b>26.674</b>            | <b>16.004</b>           |                         |                |                         |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                              |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.2 Kredyty udzielane bankom                                |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.3 Kredyty udzielane klientom                              | 9.342         | 550.643        |                          | 26.674                   | 16.004                  |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe kredyty                                         | 9.342         | 550.643        |                          | 26.674                   | 16.004                  |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | 9.342         | 550.643        |                          | 26.674                   | 16.004                  |                         |                |                         |
| <b>2. Zobowiązania pieniężne</b>                            | <b>13.651</b> |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.1 Zobowiązania wobec klientów                             | 2.982         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    | 2.982         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | 2.982         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                               | 10.670        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          | 10.670        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe                              |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                                  |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>                    |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych  |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.2 Bez instrumentu bazowego                                |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               | 264.556        | 11.687                   | 30.280                   | 216.213                 | -                       | -              | -                       |
| + Pozycje krótkie                                           |               | 857.416        | 11.687                   | 30.280                   | 216.213                 | -                       | -              | -                       |
| <b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>                     |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |               |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |

Waluta nominatu: 009 - KORONA SZWEDZKA

| Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności | A vista    | Do trzech m-cy | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat do 10 lat | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|-------------------------------------------------------------|------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa pieniężne</b>                                  | <b>504</b> | <b>131.044</b> |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                              |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.2 Kredyty udzielane bankom                                | 504        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.3 Kredyty udzielane klientom                              |            | 131.044        |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe kredyty                                         |            | 131.044        |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |            | 131.044        |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>2. Zobowiązania pieniężne</b>                            | <b>505</b> |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.1 Zobowiązania wobec klientów                             | 505        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    | 505        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | 505        |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                               |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe                              |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                                  |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>                    |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych  |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.2 Bez instrumentu bazowego                                |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |            | 130.901        |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>                     |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |            |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |

Waluta nominatu: 398 - POZOSTAŁE WALUTY

| Rodzaj/Okres pozostały do ostatecznego terminu zapadalności | A vista | Do trzech m-cy | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat do 10 lat | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|-------------------------------------------------------------|---------|----------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa pieniężne</b>                                  | 56      |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe                              |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.2 Kredyty udzielane bankom                                |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 1.3 Kredyty udzielane klientom                              | 56      |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe kredyty                                         | 56      |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 | 56      |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>2. Zobowiązania pieniężne</b>                            | 58      |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.1 Zobowiązania wobec klientów                             |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                               | 58      |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - rachunki bieżące                                          | 58      |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe zobowiązania                                    |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe                              |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                                  |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - z opcjonalnymi terminami zapadalności                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - pozostałe                                                 |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>3. Finansowe instrumenty pochodne</b>                    |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.1 Z instrumentem bazowym w formie papierów wartościowych  |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| 3.2 Bez instrumentu bazowego                                |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Opcje                                                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| - Pozostałe instrumenty pochodne                            |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| <b>4. Inne transakcje pozabilansowe</b>                     |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje długie                                            |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |
| + Pozycje krótkie                                           |         |                |                          |                          |                         |                         |                |                         |

## 2.3 - Ryzyko kursowe

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego

Jeśli chodzi o ryzyko walutowe, CA Auto Bank nie utrzymuje pozycji walutowych wykraczających poza predefiniowane limity ustalone corocznie przez Zarząd. W związku z tym należności finansowe w walutach innych niż euro są finansowane w odpowiedniej walucie lub, w niektórych przypadkach, poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych (swapy walutowe - Foreign Exchange Swap) zgodnie ze standardem ISDA.

Ryzyko kursowe na dzień 31 grudnia 2024 r. nie jest istotne, ponieważ otwarta pozycja walutowa netto jest poniżej minimalnego progu istotności (2% kapitału regulacyjnego).

## Informacje ilościowe

## 1. Rozkład aktywów, zobowiązań i instrumentów pochodnych według waluty

| Pozycje                                  | WARTOŚCI         |                |                |                |                |              |
|------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|                                          | FUNT BR.         | KORONA DUŃ.    | FRANK SZW.     | ZŁ POLSKI      | KORONA SZW.    | INNE         |
| <b>A. Aktywa finansowe</b>               | <b>2.205.897</b> | <b>313.361</b> | <b>606.001</b> | <b>285.251</b> | <b>131.548</b> | <b>56</b>    |
| A.1 Dłużne papiery wartościowe           | -                | -              | -              | -              | -              | -            |
| A.2 Kapitałowe papiery wartościowe       | -                | -              | -              | -              | -              | -            |
| A.3 Kredyty udzielane bankom             | 52.773           | 8.650          | 3.337          | 25.994         | 504            | -            |
| A.4 Kredyty udzielane klientom           | 2.153.124        | 304.711        | 602.664        | 259.256        | 131.044        | 56           |
| A.5 Pozostałe aktywa finansowe           | -                | -              | -              | -              | -              | -            |
| <b>B. Pozostałe aktywa</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>C. Zobowiązania finansowe</b>         | <b>891.921</b>   | <b>8.569</b>   | <b>13.651</b>  | <b>258.543</b> | <b>563</b>     | <b>-</b>     |
| C.1 Zobowiązania wobec banków            | 365.448          | 773            | 10.670         | 258.415        | 58             | -            |
| C.2 Wobec klientów                       | 42.087           | 7.796          | 2.982          | 128            | 505            | -            |
| C.3 Dłużne papiery wartościowe           | 484.387          | -              | -              | -              | -              | -            |
| C.4 Pozostałe zobowiązania finansowe     | -                | -              | -              | -              | -              | -            |
| <b>D. Pozostałe zobowiązania</b>         | <b>--</b>        | <b>--</b>      | <b>--</b>      | <b>--</b>      | <b>--</b>      | <b>--</b>    |
| <b>E. Finansowe instrumenty pochodne</b> | <b>-----</b>     | <b>-----</b>   | <b>-----</b>   | <b>-----</b>   | <b>-----</b>   | <b>-----</b> |
| - Opcje                                  | -----            | -----          | -----          | -----          | -----          | -----        |
| + Pozycje długie                         | -----            | -----          | -----          | -----          | -----          | -----        |
| + Pozycje krótkie                        | -----            | -----          | -----          | -----          | -----          | -----        |
| - Pozostałe instrumenty pochodne         | -----            | -----          | -----          | -----          | -----          | -----        |
| + Pozycje długie                         | 27.738           | 6.704          | -              | -              | -              | -            |
| + Pozycje krótkie                        | 1.334.113        | 311.084        | 592.860        | 25.965         | 130.901        | -            |
| Razem Aktywa                             | 2.233.635        | 320.065        | 606.001        | 285.251        | 131.548        | 56           |
| Razem Pasywa                             | 2.226.035        | 319.653        | 606.511        | 284.508        | 131.464        | -            |
| Niezbilansowane (+/-)                    | 7.601            | 412            | (511)          | 743            | 84             | 56           |

## SEKCJA 3 - INSTRUMENTY POCHODNE I POLITYKA ZABEZPIECZEŃ

## 3.1 Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu

## A. Finansowe instrumenty pochodne

## A.1 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu: wartości nominalne na koniec okresu

Poniższa tabela przedstawia wartości referencyjne instrumentów pochodnych sklasyfikowanych w bilansie jako finansowe instrumenty przeznaczone do obrotu.

| Aktywa bazowe/rodzaje instrumentów pochodnych      | Razem 31/12/2024      |                              |                          | Rynki zorganizowane | Razem 31/12/2023      |                              |                          | Rynki zorganizowane |
|----------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------|
|                                                    | Over the counter      |                              |                          |                     | Over the counter      |                              |                          |                     |
|                                                    | Kontrahenci centralni | Bez Kontrahentów centralnych |                          |                     | Kontrahenci centralni | Bez Kontrahentów centralnych |                          |                     |
|                                                    |                       | z umowami kompensacyjnymi    | bez umów kompensacyjnych |                     |                       | z umowami kompensacyjnymi    | bez umów kompensacyjnych |                     |
| 1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe   | 2.537.385 7.608.660   |                              |                          | 2.413.788 4.846.818 |                       |                              |                          |                     |
| a) Opcje                                           |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| b) Swap                                            | 2.537.385 7.608.660   |                              |                          | 2.413.788 4.846.818 |                       |                              |                          |                     |
| c) Forward                                         |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| d) Futures (Kontrakty terminowe)                   |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| e) Pozostałe                                       |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| 2.Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| a) Opcje                                           |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| b) Swap                                            |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| c) Forward                                         |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| d) Futures (Kontrakty terminowe)                   |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| e) Pozostałe                                       |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| 3. Waluty i złoto                                  |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| a) Opcje                                           |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| b) Swap                                            |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| c) Forward                                         |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| d) Futures (Kontrakty terminowe)                   |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| e) Pozostałe                                       |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| 4. Towary                                          |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| 5. Pozostałe                                       |                       |                              |                          |                     |                       |                              |                          |                     |
| Razem                                              | 2.537.385 7.608.660   |                              |                          | 2.413.788 4.846.818 |                       |                              |                          |                     |

Wartości odnoszą się do instrumentów pochodnych (Interest Rate Swaps) zawartych w związku z transakcjami sekurytyzacyjnymi i kontraktami pochodnymi przeniesionymi na rzecz jednostek zależnych, które nie zostały wyznaczone jako zabezpieczenia w jednostkowych sprawozdaniach finansowych.

A.2 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu: dodatnia i ujemna wartość godziwa brutto – podział według produktów

| Rodzaje instrumentów pochodnych | Razem 31/12/2024      |                              |                          |                     | Razem 31/12/2023                                |                              |                          |                     |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------|
|                                 | Kontrahenci centralni | Over the counter             |                          | Rynki zorganizowane | Over the counter                                |                              |                          | Rynki zorganizowane |
|                                 |                       | Bez Kontrahentów centralnych |                          |                     | Kontrahenci centralni z umowami kompensacyjnymi | Bez Kontrahentów centralnych |                          |                     |
|                                 |                       | z umowami kompensacyjnymi    | Bez umów o wynagrodzenie |                     |                                                 | Z umowami o wynagrodzenie    | Bez umów o wynagrodzenie |                     |
| 1.Dodatnia wartość godziwa      |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| a) Opcje                        |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| b) Interest rate swap           | 12.534                | 31.431                       |                          |                     | 26.387                                          | 60.771                       |                          |                     |
| c) Cross currency swap          |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| d) Equity swap                  |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| e) Forward                      |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| f) Futures                      |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| g) Pozostałe                    |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| Razem                           | 12.534                | 31.431                       |                          |                     | 26.387                                          | 60.771                       |                          |                     |
| 2. Ujemna wartość godziwa       |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| a) Opcje                        |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| b) Interest rate swap           | 14.543                | 28.529                       |                          |                     | 30.159                                          | 56.399                       |                          |                     |
| c) Cross currency swap          |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| d) Equity swap                  |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| e) Forward                      |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| f) Futures                      |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| g) Pozostałe                    |                       |                              |                          |                     |                                                 |                              |                          |                     |
| Razem                           | 14.543                | 28.529                       |                          |                     | 30.159                                          | 56.399                       |                          |                     |

## A.3 Finansowe instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu OTC: wartości referencyjne, dodatnie i ujemne wartości godziwe brutto według kontrahenta

| Aktywa bazowe                                              | Kontrahenci centralni | Banki  | Pozostałe spółki finansowe | Pozostałe podmioty |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|----------------------------|--------------------|
| <b>Kontrakty nieobjęte umowami kompensowania</b>           |                       |        |                            |                    |
| <b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>    |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                     | 35.000 | 7.566.869                  | 8.456              |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                     |        | 31.425                     | 6                  |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                     | 66     | 28.386                     | 77                 |
| <b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b> |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                     |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                     |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                     |        |                            |                    |
| <b>3. Waluty i złoto</b>                                   |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                     |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                     |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                     |        |                            |                    |
| <b>4. Towary</b>                                           |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                     |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                     |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                     |        |                            |                    |
| <b>5. Pozostałe</b>                                        |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                     |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                     |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                     |        |                            |                    |
| <b>Kontrakty objęte umowami kompensowania sald</b>         |                       |        |                            |                    |
| <b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>    |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | 2.537.385             |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | 12.534                |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | 14.543                |        |                            |                    |
| <b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b> |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                       |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                       |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                       |        |                            |                    |
| <b>3. Waluty i złoto</b>                                   |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                       |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                       |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                       |        |                            |                    |
| <b>4. Towary</b>                                           |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                       |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                       |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                       |        |                            |                    |
| <b>5. Pozostałe</b>                                        |                       |        |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                       |        |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                       |        |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                       |        |                            |                    |

#### A.4 Termin zapadalności finansowych instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu poza rynkiem regulowanym (OTC): wartości referencyjne

| Instrumenty bazowe/okres zapadalności                                                  | Do 1 roku        | Powyżej 1 roku i do 5 lat | Ponad 5 lat      | Razem             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| A .1 Finansowe instrumenty pochodne / Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe    | 3.067.783        | 4.545.640                 | 2.532.623        | 10.146.045        |
| A .2 Finansowe instrumenty pochodne / Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne |                  |                           |                  |                   |
| A .3 Finansowe instrumenty pochodne / Waluty i złoto                                   |                  |                           |                  |                   |
| A .4 Finansowe instrumenty pochodne / Towary                                           |                  |                           |                  |                   |
| A.5 Pozostałe finansowe instrumenty pochodne                                           |                  |                           |                  |                   |
| <b>Razem 31/12/2024</b>                                                                | <b>3.067.783</b> | <b>4.545.640</b>          | <b>2.532.623</b> | <b>10.146.045</b> |
| <b>Razem 31/12/2023</b>                                                                | <b>943.404</b>   | <b>3.900.770</b>          | <b>2.416.432</b> | <b>7.260.606</b>  |

## B. Kredytowe instrumenty pochodne

Podobnie jak w roku poprzednim, w 2024 r. Spółka nie zawarła żadnych umów na kredytowe instrumenty pochodne.

### 3.2 Rachunkowa polityka zabezpieczeń

#### Informacje o charakterze jakościowym

CA Auto Bank S.p.A. wykorzystuje głównie Interest Rate Swaps wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej w celu zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej kredytów ratalnych, leasingu finansowego i wyemitowanych obligacji.

W szczególności ryzyko stopy procentowej związane z portfelem kredytowym jest zabezpieczane za pomocą swapów stopy procentowej przy użyciu metody Fair Value Macro Hedge, podczas gdy obligacje mogą być zabezpieczane za pomocą Interest Rate Swaps przy użyciu metody Fair Value Micro Hedge.

#### SKUTECZNOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

CA Auto Bank S.p.A. ocenia efektywność Makro Zabezpieczenia Wartości Godziwej (Fair Value Macro Hedge) na każdy roczny lub śródroczny dzień sprawozdawczy stosując prospektywne testy, które uzasadniają zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń, ponieważ wykazują jego oczekiwaną efektywność.

Test prospektywny porównuje:

- 1) run-off portfela detalicznego o stałym oprocentowaniu pozostającego do spłaty w dniu obserwacji (instrument zabezpieczany);
- 2) run-off swapów nierozliczonych na dzień obserwacji (wartość referencyjna).

Oba run-offy są porównywane według okresów czasowych.

Test efektywności uznaje się za zdany, jeśli dla każdego przedziału czasowego średnia wartość portfela jest większa niż średnia wartość instrumentów pochodnych.

## ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, INSTRUMENTY ZABEZPIECZANE

Bank wykorzystuje swapy procentowe (z opcją floor) wyznaczone w ramach Cash Flow Micro Hedge w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej dla zobowiązań z tytułu kredytów.

Efektywność jest mierzona poprzez porównanie zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych (Interest Rate Swaps) i zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego.

Test efektywności jest pozytywny, jeśli wynik zabezpieczenia (procentowa różnica pomiędzy zmianą wartości godziwej swapów procentowych a zmianą wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) mieści się w przedziale 80-125%.

Test uznaje się za zaliczony w każdym przypadku, gdy wartość instrumentu zabezpieczanego jest większa niż wartość instrumentu pochodnego (w wartości bezwzględnej) w dniu obserwacji.

## Informacje ilościowe

## A. Finansowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zabezpieczenia operacji

## A.1 Finansowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zabezpieczania operacji: wartości referencyjne na koniec okresu

| Aktywa<br>bazowe/rodzaje<br>instrumentów<br>pochodnych    | Razem 31/12/2024         |                              |                             |                        | Razem 31/12/2023         |                              |                             |                        |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|
|                                                           | Over the counter         |                              |                             | Rynki<br>zorganizowane | Over the counter         |                              |                             | Rynki<br>zorganizowane |
|                                                           | Kontrahenci<br>centralni | Bez Kontrahentów centralnych |                             |                        | Kontrahenci<br>centralni | Bez Kontrahentów centralnych |                             |                        |
|                                                           |                          | z umowami<br>kompensacyjnymi | Bez umów<br>kompensacyjnych |                        |                          | z umowami<br>kompensacyjnymi | Bez umów<br>kompensacyjnych |                        |
| 1. Dłużne papiery<br>wartościowe i stopy<br>procentowe    | 9.848.797                |                              |                             |                        | 12.134.6644.609          |                              |                             |                        |
| a) Opcje                                                  |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| (b) Swap                                                  | 9.848.797                |                              |                             |                        | 12.134.6644.609          |                              |                             |                        |
| c) Forward                                                |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| d) Futures                                                |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| e) Pozostałe                                              |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| 2. Kapitałowe papiery<br>wartościowe i indeksy<br>akcyjne |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| a) Opcje                                                  |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| b) Swap                                                   |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| c) Forward                                                |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| d) Futures                                                |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| e) Pozostałe                                              |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| 3. Waluty i złoto                                         | 2.429.366                |                              |                             |                        | 2.240.939                |                              |                             |                        |
| a) Opcje                                                  |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| b) Swap                                                   |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| c) Forward                                                |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| d) Futures                                                |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| e) Pozostałe                                              | 2.429.366                |                              |                             |                        | 2.240.939                |                              |                             |                        |
| 4. Towary                                                 |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| 5. Pozostałe                                              |                          |                              |                             |                        |                          |                              |                             |                        |
| Razem                                                     | 9.848.7972.429.366       |                              |                             |                        | 12.134.6642.245.548      |                              |                             |                        |

**A.2 Finansowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zabezpieczania operacji: wartości referencyjne, dodatnie i ujemne wartości godziwe brutto według produktów**

| Rodzaje instrumentów pochodnych | WARTOŚĆ GODZIWA DODATNIA I UJEMNA |                              |                          |                     |                                                 |                              | zmiana wartości wykorzystana do ujęcia nieefektywności zabezpieczenia |                     |                  |                  |
|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
|                                 | Razem 31/12/2024                  |                              |                          |                     | Razem 31/12/2023                                |                              |                                                                       |                     | Razem 31/12/2024 | Razem 31/12/2023 |
|                                 | Over the counter                  |                              |                          | Rynki zorganizowane | Over the counter                                |                              |                                                                       | Rynki zorganizowane |                  |                  |
|                                 | Kontrahenci centralni             | Bez Kontrahentów centralnych |                          |                     | Kontrahenci centralni z umowami kompensacyjnymi | Bez Kontrahentów centralnych |                                                                       |                     |                  |                  |
|                                 |                                   | z umowami kompensacyjnymi    | Bez umów o wynagrodzenie |                     |                                                 | Z umowami o wynagrodzenie    | Bez umów o wynagrodzenie                                              |                     |                  |                  |
| 1. Dodatnia wartość godziwa     | 78.387                            | 3.262                        |                          |                     | 237.614                                         | 146                          |                                                                       |                     |                  |                  |
| a) Opcje                        |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| b) Interest rate swap           | 78.387                            |                              |                          |                     | 237.614                                         | 23                           |                                                                       |                     |                  |                  |
| c) Cross currency swap          |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| d) Equity swap                  |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| e) Forward                      |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| f) Futures                      |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| g) Pozostałe                    | 3.262                             |                              |                          |                     | 123                                             |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| Razem                           | 78.387                            | 3.262                        |                          |                     | 237.614                                         | 146                          |                                                                       |                     |                  |                  |
| 2. Ujemna wartość godziwa       | 98.099                            | 16.110                       |                          |                     | 112.945                                         | 16.558                       |                                                                       |                     |                  |                  |
| a) Opcje                        |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| b) Interest rate swap           | 98.099                            |                              |                          |                     | 12.945                                          | -                            |                                                                       |                     |                  |                  |
| c) Cross currency swap          |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| d) Equity swap                  |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| e) Forward                      |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| f) Futures                      |                                   |                              |                          |                     |                                                 |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| g) Pozostałe                    | 16.10                             |                              |                          |                     | 16.558                                          |                              |                                                                       |                     |                  |                  |
| Razem                           | 98.099                            | 16.110                       |                          |                     | 112.945                                         | 16.558                       |                                                                       |                     |                  |                  |

**A.3 Finansowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zabezpieczania operacji: wartości nominalne, dodatnie i ujemne wartości godziwe brutto według kontrahenta**

| AKTYWA BAZOWE                                              | Kontrah. centralni | Banki     | Pozostałe spółki finansowe | Pozostałe podmioty |
|------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|----------------------------|--------------------|
| <i>Kontrakty nieobjęte umowami kompensowania</i>           |                    |           |                            |                    |
| <b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>    |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                  |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                  |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                  |           |                            |                    |
| <b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b> |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                  |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                  |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                  |           |                            |                    |
| <b>3. Waluty i złoto</b>                                   |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                  | 2.429.366 |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                  | 3.262     |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                  | 16.110    |                            |                    |
| <b>4. Towary</b>                                           |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                  |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                  |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                  |           |                            |                    |
| <b>5. Pozostałe</b>                                        |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | X                  |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | X                  |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | X                  |           |                            |                    |
| <i>Kontrakty objęte umowami o kompensowaniu sald</i>       |                    |           |                            |                    |
| <b>1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b>    |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     | 9.848.797          |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 | 78.387             |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   | 98.099             |           |                            |                    |
| <b>2. Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne</b> |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                    |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                    |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                    |           |                            |                    |
| <b>3. Waluty i złoto</b>                                   |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                    |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                    |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                    |           |                            |                    |
| <b>4. Towary</b>                                           |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                    |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                    |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                    |           |                            |                    |
| <b>5. Pozostałe</b>                                        |                    |           |                            |                    |
| - wartość referencyjna                                     |                    |           |                            |                    |
| - dodatnia wartość godziwa                                 |                    |           |                            |                    |
| - ujemna wartość godziwa                                   |                    |           |                            |                    |

**A.4 Termin zapadalności zabezpieczających finansowych instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu OTC: wartości referencyjne**

| Instrumenty bazowe/okres zapadalności                                                 | Do 1 roku        | Powyżej 1 roku i do 5 lat | Ponad 5 lat    | Razem             |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|----------------|-------------------|
| A.1 Finansowe instrumenty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe   | 1.228.319        | 7.970.478                 | 650.000        | 9.848.797         |
| A.2 Finansowe instrumenty pochodne / Kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcyjne |                  |                           |                |                   |
| A.3 Finansowe instrumenty pochodne na waluty i złoto                                  | 2.429.366        | -                         |                | 2.429.366         |
| A.4 Finansowe instrumenty pochodne na towary                                          |                  |                           |                |                   |
| A.5 Inne finansowe instrumenty pochodne                                               |                  |                           |                |                   |
| <b>Razem 31/12/2024</b>                                                               | <b>3.657.685</b> | <b>7.970.478</b>          | <b>650.000</b> | <b>12.278.163</b> |
| <b>Razem 31/12/2023</b>                                                               | <b>5.559.124</b> | <b>8.253.087</b>          | <b>568.000</b> | <b>14.380.211</b> |

**B. Zabezpieczające kredytowe instrumenty pochodne**

Spółka nie zawarła żadnych kontraktów na zabezpieczające kredytowe instrumenty pochodne w roku 2024.

**C. Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi**

Na koniec roku nie istniały inne instrumenty zabezpieczające niż te wymienione powyżej.

## SEKCJA 4 - RYZYKO PŁYNNOŚCI

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności

Ryzyko płynności dla Spółki wynika z niemożności wywiązania się z zobowiązań finansowych w terminie ich wymagalności. W szczególności ryzyko to polega na niezdolności Spółki do odnowienia, przedłużenia, refinansowania w terminie zapadalności, w całości lub w części, na dowolny przyszły termin w horyzoncie czasowym, transz finansowania w różnych formach, strukturyzowanych lub innych.

Aby ułatwić właściwą identyfikację i zarządzanie ryzykiem płynności, należy zauważyć, że:

- zarządzanie finansami jest scentralizowane w CA Auto Bank S.p.A., a odpowiedzialność za nie ponosi Departament Skarbu Jednostki Dominującej, który zapewnia właściwe zarządzanie finansami wszystkich spółek zależnych, w których dokonano inwestycji. Ponadto negocjacje dotyczące wszystkich strukturyzowanych transakcji finansowych inicjowanych przez oddziały i spółki zależne, w tym zagraniczne, są koordynowane i monitorowane centralnie;
- CA Auto Bank jest jedynym podmiotem Grupy posiadającym rating kredytowy przyznany przez Fitch Ratings, Moody's i Standard & Poor's. W związku z tym wszystkie relacje bankowe i wynikające z nich linie kredytowe są zarządzane centralnie;
- wszystkie oddziały i spółki zależne podlegają CA Auto Bank S.p.A. (jednostka dominująca) w celu pokrycia swoich potrzeb zabezpieczenia finansowego, poprzez negocjowanie najbardziej odpowiednich instrumentów finansowych, zarówno w odniesieniu do lokalnie dostępnych źródeł finansowania przypisanych do samej Jednostki Zależnej, jak i w odniesieniu do finansowania wewnątrzgrupowego.

Aby zarządzać tym ryzykiem, Grupa stosuje politykę zabezpieczania profilu zapadalności aktywów z profilem zapadalności zobowiązań (pod względem kwoty i czasu trwania). Zarządzanie to pozwala zminimalizować ekspozycję Spółki i jej podmiotów zależnych na ryzyko płynności. Sytuacja płynnościowa jest również mierzona co miesiąc dla każdego segmentu walutowego, w którym Spółka prowadzi działalność (euro, funt szterling, frank szwajcarski, korona duńska, korona szwedzka, korona czeska, korona norweska i polski złoty).

Model zarządzania ryzykiem płynności składa się z szeregu kluczowych działań, takich jak

- zarządzaniu płynnością operacyjną i płynnością strukturalną, co obejmuje stosowanie harmonogramów przepływów pieniężnych, które są zmieniane i aktualizowane z częstotliwością raz na miesiąc;
- stałe monitorowanie przepływów pieniężnych i przyjęcie wskaźników do pomiaru i kontroli ekspozycji na ryzyko płynności (metoda „maturity mismatch”);
- ustalanie limitów na ekspozycje i koncentrację w zakresie ryzyka płynności;
- testy warunków skrajnych w celu oceny ekspozycji na ryzyko;

- opracowanie Contingency Funding Plan mającego na celu określenie ról i zakresu odpowiedzialności, procesów, działań do podjęcia oraz identyfikację technik ograniczania ryzyka do zastosowania w przypadku nagłego kryzysu płynności

Metodologia przyjęta przez CA Auto Bank do pomiaru ryzyka wymaga obliczenia w odniesieniu do płynności operacyjnej i płynności strukturalnej, następujących wskaźników:

- Maturity Ladder (Tabeli zapadalności), która jest wykorzystywana do obliczania, monitorowania i kontrolowania braków płynności według przedziałów zapadalności;
- Liquidity Gap (skumulowanej luki płynności) która jest wykorzystywana do obliczenia skumulowanych przepływów pieniężnych netto narastających i wskazuje na obecność ewentualnych ujemnych przepływów pieniężnych, które mogłyby wymagać zabezpieczenia

CA Auto Bank S.p.A., zgodnie z przepisami przewidzianymi we „framework” normatywnym – tak zwanym Bazylea III – oblicza niżej wymienione wskaźniki:

- Liquidity Coverage Ratio (LCR) (Wskaźnik pokrycia płynności) miesięcznie;
- Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Wskaźnik stabilnego finansowania netto) w ujęciu kwartalnym.

Podobnie CA Auto Bank S.p.A. codziennie monitoruje wskaźnik pokrycia płynności (LCR).

Jeśli chodzi o wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR), CA Auto Bank zarządza tym wymogiem za pomocą instrumentów zgodnych z Polityką Płynności.

Zarządzanie HQLA, wymagane do spełnienia wskaźnika płynności krótkoterminowej, jest prowadzone wspólnie przez Departamenty ALM i Skarbu CA Auto Bank S.p.A., działającego również jako Jednostka Dominująca, w celu koordynacji zagranicznych Spółek Zależnych podlegających podobnym indywidualnym obowiązkom LCR przez ich lokalne organy nadzoru.

W tym względzie należy zauważyć, że od 16 listopada 2018 r. CA Auto Bank S.p.A. otworzył bezpośredni rachunek w Bankca d'Italia, a zatem zarządzanie HQLA, które jest niezbędne do osiągnięcia wyznaczonych celów, jest zapewnione głównie poprzez ustanowienie depozytów w Banku Centralnym oraz w minimalnym stopniu poprzez transakcje rynkowe.

#### **Pozycjonowanie płynności: wskaźniki regulacyjne**

Regulacyjne wskaźniki płynności wymagane przez regulacje Bazylea III dają następujące wartości na poziomie indywidualnym CA Auto Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku:

- Liquidity Coverage Ratio (LCR) - wskaźnik pokrycia płynności - na poziomie 148%
- Net Stable Funding Ratio (NSFR) – wskaźnik stabilnego finansowania netto na poziomie 138%.

Wyżej wymienione wskaźniki odnotowały wartości powyżej minimalnego progu regulacyjnego dla wszystkich pomiarów śródrocznych w roku obrotowym.

## Informacje ilościowe

### 1. Rozkład w czasie aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta nominalna: 242 - Euro

| Pozycje/ Przedział czasowy                              | A vista        | Powyżej 1 do 7 dni | Powyżej 7 do 15 dni | Powyżej 15 dni do 1 miesiąca | Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat    | Bez określonego terminu |
|---------------------------------------------------------|----------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                              | <b>231.815</b> | <b>229.523</b>     | <b>137.793</b>      | <b>800.411</b>               | <b>1.989.809</b>             | <b>4.872.222</b>         | <b>3.420.890</b>         | <b>10.669.788</b>       | <b>1.672.020</b> | <b>44.831</b>           |
| A.1 Obligacje skarbowe                                  |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS                      |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| A.4 Kredyty                                             | 231.815        | 229.523            | 137.793             | 800.411                      | 1.989.809                    | 4.872.222                | 3.420.890                | 10.669.788              | 1.672.020        | 44.831                  |
| - Banki                                                 | 64.525         | 849                | 1.246               | 401.982                      | 481.024                      | 3.222.931                | 41.163                   | 302.869                 | 52               | 44.831                  |
| - Klienci                                               | 167.290        | 228.675            | 136.548             | 398.429                      | 1.508.785                    | 1.649.291                | 3.379.727                | 10.366.919              | 1.671.967        |                         |
| <b>B. Zobowiązania pieniężne</b>                        | <b>234.386</b> | <b>95.849</b>      | <b>443.428</b>      | <b>321.536</b>               | <b>1.693.543</b>             | <b>2.025.502</b>         | <b>5.238.648</b>         | <b>13.141.630</b>       | <b>2.071.931</b> |                         |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                         | 147.054        | 63.399             | 59.783              | 160.766                      | 633.817                      | 575.515                  | 770.517                  | 1.069.258               |                  |                         |
| - Banki                                                 |                | 16.454             |                     |                              |                              |                          |                          | -                       |                  |                         |
| - Klienci                                               | 130.601        | 63.399             | 59.783              | 160.766                      | 633.817                      | 575.515                  | 770.517                  | 1.069.258               |                  |                         |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                          | 578            | 2.658              | 353.569             | 55.523                       | 148.867                      | 180.899                  | 213.835                  | 4.300.000               | 330.513          |                         |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                              | 86.754         | 29.792             | 30.077              | 105.247                      | 910.860                      | 1.269.087                | 4.254.295                | 7.772.372               | 1.741.418        |                         |
| <b>C. Transakcje pozabilansowe</b>                      |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     | 1.092.916                    | 859.020                      | 402.463                  | 22.227                   |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     | 34.122                       |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     | 10.257                       | 12.006                       | 13.103                   | 14.980                   |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     | 1.022                        | 3.703                        | 8.391                    | 27.733                   | 72.564                  | 1.266            |                         |
| C.3 Należne depozyty i kredyty                          |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                     |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |

## 1. Rozkład w czasie aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta nominalna: 237 - ZŁOTY POLSKI

| Pozycje/ Przedział czasowy                              | A vista        | Powyżej 1 do 7 dni | Powyżej 7 do 15 dni | Powyżej 15 dni do 1 miesiąca | Powyżej 1 miesiąca do 3 m-cy | Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-cy do 1 roku | Powyżej 1 roku do 5 lat | Powyżej 5 lat    | Bez określonego terminu |
|---------------------------------------------------------|----------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                              | <b>231.815</b> | <b>229.523</b>     | <b>137.793</b>      | <b>800.411</b>               | <b>1.989.809</b>             | <b>4.872.222</b>         | <b>3.420.890</b>         | <b>10.669.788</b>       | <b>1.672.020</b> |                         |
| A.1 Obligacje skarbowe                                  | 5.825          | 20.402             | 1.336               | 3.334                        | 24.930                       | 49.825                   | 94.704                   | 91.183                  | 3.132            |                         |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS                      |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| A.4 Kredyty                                             |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Banki                                                 | 5.825          | 20.402             | 1.336               | 3.334                        | 24.930                       | 49.825                   | 94.704                   | 91.183                  | 3.132            |                         |
| - Klienci                                               | 5.825          | 19.907             |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| <b>B. Zobowiązania pieniężne</b>                        | <b>-</b>       | <b>494</b>         | <b>1.336</b>        | <b>3.334</b>                 | <b>24.930</b>                | <b>49.825</b>            | <b>94.704</b>            | <b>91.183</b>           | <b>3.132</b>     |                         |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                         | 8              | 175.427            |                     | 93.150                       | 27.283                       | 1                        | 1                        | 120                     |                  |                         |
| - Banki                                                 | 8              |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Klienci                                               | 8              |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                          |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                              |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| <b>C. Transakcje pozabilansowe</b>                      | <b>-</b>       | <b>175.427</b>     |                     | <b>93.150</b>                | <b>27.283</b>                | <b>1</b>                 | <b>1</b>                 | <b>120</b>              |                  |                         |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |                |                    |                     |                              |                              | 25.965                   |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              | 132                          | 129                      | 126                      |                         |                  |                         |
| C.3 Należne depozyty i kredyty                          |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                     |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje długie                                        |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |
| - Pozycje krótkie                                       |                |                    |                     |                              |                              |                          |                          |                         |                  |                         |

## 1. Rozkład w czasie aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta nominalna: 007 – KORONA  
DUŃSKA

| Pozycje/ Przedział czasowy                              | A vista      | Powyżej 1<br>do 7 dni | Powyżej 7 do 15<br>dni | Powyżej 15 dni<br>do 1 miesiąca | Powyżej 1<br>miesiąca do 3<br>m-cy | Powyżej 3 m-<br>cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-<br>cy do 1 roku | Powyżej 1<br>roku do 5<br>lat | Powyżej 5<br>lat | Bez<br>określonego<br>terminu |
|---------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                              | <b>8.650</b> |                       |                        | <b>310.977</b>                  |                                    |                              |                              |                               | <b>8.650</b>     |                               |
| A.1 Obligacje skarbowe                                  |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS                      |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| A.4 Kredyty                                             | 8.650        |                       |                        | 310.977                         |                                    |                              |                              |                               | 8.650            |                               |
| - Banki                                                 | 8.650        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               | 8.650            |                               |
| - Klienci                                               |              |                       |                        | 310.977                         |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| <b>B. Zobowiązania pieniężne</b>                        | <b>7.796</b> |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               | <b>7.796</b>     |                               |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                         |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Banki                                                 |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Klienci                                               |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                          |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                              | 7.796        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               | 7.796            |                               |
| <b>C. Transakcje pozabilansowe</b>                      |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |              |                       |                        | 6.704                           |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |              |                       |                        | 311.084                         |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |              |                       |                        | 593                             | 718                                | 838                          | 1.409                        |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |              |                       |                        | 592                             | 716                                | 836                          | 1.405                        | 3.004                         |                  |                               |
| C.3 Należne depozyty i kredyty                          |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                     |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                       |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                       |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |              |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |

## 1. Rozkład w czasie aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta nominalna: 003 - FRANK  
SZWAJCARSKI

| Pozycje/ Przedział czasowy                              | A vista       | Powyżej 1<br>do 7 dni | Powyżej 7 do 15<br>dni | Powyżej 15 dni<br>do 1 miesiąca | Powyżej 1<br>miesiąca do 3<br>m-cy | Powyżej 3 m-<br>cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-<br>cy do 1 roku | Powyżej 1<br>roku do 5<br>lat | Powyżej 5<br>lat | Bez<br>określonego<br>terminu |
|---------------------------------------------------------|---------------|-----------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                              | <b>9.342</b>  |                       |                        | <b>13.065</b>                   | <b>431.875</b>                     | <b>528</b>                   | <b>78.410</b>                | <b>72.248</b>                 | <b>9.342</b>     |                               |
| A.1 Obligacje skarbowe                                  |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS                      |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| A.4 Kredyty                                             | 9.342         |                       |                        | 13.065                          | 431.875                            | 528                          | 78.410                       | 72.248                        | 9.342            |                               |
| - Banki                                                 |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Klienci                                               | 9.342         |                       |                        | 13.065                          | 431.875                            | 528                          | 78.410                       | 72.248                        | 9.342            |                               |
| <b>B. Zobowiązania pieniężne</b>                        | <b>13.651</b> |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               | <b>13.651</b>    |                               |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                         | 10.670        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               | 10.670           |                               |
| - Banki                                                 | 10.670        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               | 10.670           |                               |
| - Klienci                                               |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                          |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                              | 2.982         |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               | 2.982            |                               |
| <b>C. Transakcje pozabilansowe</b>                      |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |               |                       |                        | 350.616                         | 242.244                            |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |               |                       |                        | 40                              | 623                                | 589                          | 918                          |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |               |                       |                        | 40                              | 628                                | 579                          | 906                          | 2.305                         |                  |                               |
| C.3 Należne depozyty i kredyty                          |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                     |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                       |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                       |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje długie                                        |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |
| - Pozycje krótkie                                       |               |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                               |

## 1. Rozkład w czasie aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta nominalna: 009 - KORONA  
SZWEDZKA

| Pozycje/ Przedział czasowy                              | A vista    | Powyżej 1<br>do 7 dni | Powyżej 7 do 15<br>dni | Powyżej 15 dni<br>do 1 miesiąca | Powyżej 1<br>miesiąca do 3<br>m-cy | Powyżej 3 m-<br>cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-<br>cy do 1 roku | Powyżej 1<br>roku do 5<br>lat | Powyżej 5<br>lat | Bez<br>określonego<br>o terminu |
|---------------------------------------------------------|------------|-----------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------|---------------------------------|
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                              | <b>504</b> |                       |                        | <b>135.044</b>                  |                                    |                              |                              | <b>504</b>                    |                  |                                 |
| A.1 Obligacje skarbowe                                  |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS                      |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| A.4 Kredyty                                             | 504        |                       |                        | 135.044                         |                                    |                              |                              | 504                           |                  |                                 |
| - Banki                                                 | 504        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              | 504                           |                  |                                 |
| - Klienci                                               |            |                       |                        | 135.044                         |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| <b>B. Zobowiązania pieniężne</b>                        | <b>505</b> |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              | <b>505</b>                    |                  |                                 |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                         |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Banki                                                 |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Klienci                                               |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                          |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                              | 505        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              | 505                           |                  |                                 |
| <b>C. Transakcje pozabilansowe</b>                      |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |            |                       |                        | 130.901                         |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.3 Należne depozyty i kredyty                          |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                     |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                       |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                       |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |            |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |

## 1. Rozkład w czasie aktywów i zobowiązań finansowych według rezydualnego umownego terminu zapadalności

Waluta nominalu: 398 POZOSTAŁE

WALUTY

| Pozycje/ Przedział czasowy                              | A vista   | Powyżej 1<br>do 7 dni | Powyżej 7 do 15<br>dni | Powyżej 15 dni<br>do 1 miesiąca | Powyżej 1<br>miesiąca do 3<br>m-cy | Powyżej 3 m-<br>cy do 6 m-cy | Powyżej 6 m-<br>cy do 1 roku | Powyżej 1<br>roku do 5<br>lat | Powyżej 5<br>lat | Bez<br>określonego<br>o terminu |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------|---------------------------------|
| <b>A. Aktywa pieniężne</b>                              | <b>56</b> |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| A.1 Obligacje skarbowe                                  |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| A.3 Jednostki uczestnictwa w UCITS                      |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| A.4 Kredyty                                             | 56        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Banki                                                 |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Klienci                                               | 56        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| <b>B. Zobowiązania pieniężne</b>                        | <b>58</b> |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                         | 58        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Banki                                                 | 58        |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Klienci                                               |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                          |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                              |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| <b>C. Transakcje pozabilansowe</b>                      |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.3 Należne depozyty i kredyty                          |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                     |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje długie                                        |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |
| - Pozycje krótkie                                       |           |                       |                        |                                 |                                    |                              |                              |                               |                  |                                 |

## TRANSAKCJE AUTOSEKURYTYZACJI I TRANSAKCJE REFINANSUJĄCE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

Na dzień bilansowy CA Auto Bank, oprócz innych transakcji opisanych powyżej, posiada następujące transakcje autosekurytyzacji:

- A-Best Twenty Fondo de Titulacion
- A-Best Twenty-Four S.r.l

Aktywa finansowe stanowiące podstawę wyemitowanych papierów wartościowych i związane z autosekurytyzacją, o której mowa powyżej, odnoszą się do portfela kredytów konsumenckich z działalności detalicznej. Na dzień 31 grudnia 2024 r. kwota aktywów zabezpieczających wynosiła 513 mln euro.

W odniesieniu do rodzaju wyemitowanych papierów wartościowych i ich ratingu, proszę zapoznać się z sekcją „C. Transakcje sekurytyzacyjne” w niniejszej części sprawozdania finansowego.

Należy również zauważyć, że program refinansowania TLTRO został w pełni spłacony w 2024 roku.

Ponadto, podkreśla się, że na dzień 31 grudnia 2024 r. obowiązywały krótko-, średnio- i długoterminowe umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu („REPO”) zabezpieczające papiery wartościowe klasy Senior/Mezzanine wyemitowane przez A-Best Nineteen, A-Best Twenty, A-Best Twenty-one, A-Best Twenty-two i A-Best Twenty-four na łączną kwotę 1.219 mln euro.

## SEKCJA 5 - RYZYKO OPERACYJNE

### Informacje o charakterze jakościowym

#### A. Aspekty ogólne, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich lub zawodnych procesów wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym ryzyka prawnego. Obejmuje to między innymi ryzyko strat wynikających z oszustwa, błędu ludzkiego, zakłóceń w działalności, niedostępności systemów, naruszenia umowy i klęsk żywiołowych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

W tym przypadku najistotniejszym rodzajem ryzyka dla Banku są straty z tytułu oszustw zewnętrznych.

W celu obliczenia kapitału wewnętrznego dla ryzyka operacyjnego, CA Auto Bank S.p.A., zgodnie z przepisami okólnika Banca d'Italia 285/2013 dla banków Tier 2, stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA) do obliczania wymogów Filaru I.

Model organizacyjny zarządzania ryzykiem operacyjnym, wdrożony na poziomie Grupy, obejmuje następujące podmioty:

- funkcja Risk & Permanent Control, która definiuje i opracowuje metodologie, *polityki* i procedury wykrywania, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka operacyjnego na poziomie Grupy;
- poszczególne jednostki organizacyjne w ramach Banku i Spółek Grupy, które aktywnie uczestniczą, na różnych poziomach odpowiedzialności i zaangażowania, w procesach zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez identyfikację głównych ryzyk (rzeczywistych i potencjalnych), które mogą powstać w toku codziennej działalności oraz bieżące monitorowanie ryzyk w zakresie swoich kompetencji.

Model organizacyjny zarządzania ryzykiem operacyjnym składa się z następujących procesów:

- mapowanie ryzyk operacyjnych według procesów biznesowych, w ich oczekiwanym i nieoczekiwanym charakterze (aktualizowane corocznie lub po zmianach strukturalnych procesów);
- wykrywanie zdarzeń strat w ujęciu kwartalnym;
- analiza i klasyfikacja zdarzeń związanych z ryzykiem i stratami oraz określenie, w razie potrzeby, działań w zakresie kontroli i ograniczania ryzyka.

## Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego

Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego była przez lata dostosowywana do specyficznej sytuacji CA Auto Bank i obejmuje:

- oszustwa wewnętrzne;
- oszustwa zewnętrzne;
- relacje pracownicze i bezpieczeństwo w pracy;
- klienci, produkty i praktyki zawodowe;
- szkody aktywów trwałych;
- zakłócenia transakcji i nieprawidłowe działanie systemów informatycznych;
- realizacja i zarządzanie procesami.

Ryzyko operacyjne jest nieodłącznym elementem wszystkich produktów, działań, procesów i systemów i jest generowane we wszystkich obszarach działalności i wsparcia.

W związku z tym wszyscy pracownicy są odpowiedzialni za zarządzanie i kontrolę ryzyka operacyjnego wynikającego z ich obszaru działania. Osoby odpowiedzialne za poszczególne jednostki organizacyjne Grupy są również odpowiedzialne za ryzyko operacyjne w tych jednostkach. W związku z tym należy zapewnić odpowiedni poziom zaangażowania i szkoleń w tej dziedzinie; należy również określić systemy motywacyjne, aby uniknąć ewentualnych konfliktów interesów.

Struktura organizacyjna jednostek powinna być dostosowana do utrzymywanego profilu ryzyka, a także do wielkości, strategii i modelu biznesowego instytucji, stosując w razie potrzeby zasadę proporcjonalności.

Ryzyko operacyjne musi być zarządzane i kontrolowane w całym jego cyklu, który obejmuje: planowanie, procesy identyfikacji i oceny ryzyka, monitorowanie ryzyka i stosowanie środków ograniczających ryzyko, dostępność informacji, raportowanie i komunikowanie istotnych aspektów.

Jest to zatem konieczne:

- stosowanie i dokumentowanie niezbędnej polityki, procedur i narzędzi odpowiednie do charakteru i rodzaju ryzyka, identyfikując niezbędnych uczestników, kontrole i dowody;
- zapewnienie odpowiednich linii komunikacji i zarządzania między personelem odpowiedzialnym za procesy, funkcjami kontrolnymi specjalizującymi się w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym i urzędnikiem ds. kontroli;
- zgłaszanie zdarzeń, które mogą stanowić ryzyko operacyjne, niezależnie od tego, czy pociągają za sobą straty dla instytucji, zgodnie z wytycznymi ustalonymi każdorazowo.

### **Skutki pandemii Covid-19**

W ciągu ostatnich dwóch lat, po zakończeniu stanu zagrożenia zdrowia, Bank kontynuował konsolidację i udoskonalanie środków operacyjnych wprowadzonych od 2020 r., które umożliwiły skuteczne reagowanie na trudności wynikające z pandemii Covid 19.

Smart working i wykorzystanie kanałów cyfrowych potwierdziły elastyczność Banku w zapewnianiu ciągłości działania i monitorowaniu ryzyka operacyjnego wynikającego z wszelkich nowych scenariuszy pandemii w przyszłości.

### **WYPADKI PRZY PRACY**

W 2024 r. doszło do 4 wypadków, 2 w pracy i 2 w drodze do pracy. Wszystkie cztery wypadki miały miejsce w oddziale francuskim.

### **Zarządzanie ryzykiem ESG**

Informacje na temat zarządzania ryzykiem ESG (środowiskowym, społecznym i ładu korporacyjnego) są ujawniane na poziomie Grupy i są przedstawione w sekcji „Skonsolidowana sprawozdawczość dotycząca zrównoważonego rozwoju” w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym opublikowanym i dostępnym na stronie <https://www.ca-autobank.com/>.

## Część F - Informacje dotyczące kapitału własnego

### Część 1 - Aktywa Spółki

#### A. Informacje o charakterze jakościowym

Spółka podejmuje niezbędne środki w celu utrzymania odpowiedniej kontroli kapitałowej, aby wspierać bieżącą i perspektywiczny rozwój profilu działalności i ryzyka, zgodnie z regulacyjnymi wymogami nadzoru.

W szczególności, w ramach procesu budżetowego, analizowane są potrzeby kapitałowe spółki.

Ponadto, w przypadku aktywacji nowych linii biznesowych lub wejścia na nowe rynki i/lub innych wyjątkowych zdarzeń nieuwzględnionych w budżecie, Spółka weryfikuje ich wpływ na aktywa.

Kapitał własny CA Auto Bank S.p.A. składa się z całości kapitału, nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, kapitału zapasowego, instrumentów kapitałowych, kapitału z aktualizacji wyceny i zysku netto.

Regulacyjny wymóg kapitałowy, obejmujący ryzyko tzw. Filar I jest obliczany przez Spółkę przy zastosowaniu metody standardowej dla pomiaru ryzyka kredytowego oraz metody podstawowej dla ryzyka operacyjnego.

Spółka jest również narażona na ryzyko kontrahenta związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi portfel Spółki i jej jednostek zależnych, mierzy to ryzyko zgodnie z metodą SA-CCR i korzysta z rozliczeń za pośrednictwem kwalifikowanych kontrahentów centralnych, zgodnie z wymogami przepisów EMIR.

W odniesieniu do adekwatności kapitałowej (c.d. Filar II), własny proces samooceny (ICAAP, Internal Capital Adequacy Assessment Process) przeprowadzany jest corocznie, a wewnętrzna samoocena co sześć miesięcy na poziomie Grupy Bankowej na zasadzie skonsolidowanej, której Bank jest Jednostką Dominującą. Bank przeprowadza również kwartalne kontrole zgodności z limitami regulacyjnymi w ramach apetytu na ryzyko (RAF) na bieżąco.

## B. Informacje ilościowe

### B.1 Aktywa spółki: struktura

| Pozycje/Wartości                                                                                                           | Kwota<br>31/12/2024 | Kwota<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Kapitał</b>                                                                                                          | <b>700.000</b>      | <b>700.000</b>      |
| <b>2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</b>                                                      | <b>192.746</b>      | <b>192.746</b>      |
| <b>3. Kapitał rezerwowy</b>                                                                                                | <b>1.583.939</b>    | <b>1.226.144</b>    |
| - z zysków                                                                                                                 | 1.216.903           | 859.108             |
| a) ustawowy                                                                                                                | 140.000             | 140.000             |
| b) statutowy                                                                                                               |                     |                     |
| c) akcje własne                                                                                                            |                     |                     |
| d) pozostałe                                                                                                               | 1.076.903           | 719.108             |
| - pozostały                                                                                                                | 367.036             | 367.036             |
| <b>3.5 Dywidendy zaliczkowe</b>                                                                                            | -                   | -                   |
| <b>4. Instrumenty kapitałowe</b>                                                                                           | <b>599.985</b>      | -                   |
| <b>5. (Akcje własne)</b>                                                                                                   | -                   | -                   |
| <b>6. Kapitał z aktualizacji wyceny</b>                                                                                    | <b>(7.355)</b>      | <b>(7.824)</b>      |
| Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                                  |                     |                     |
| Rachunkowość zabezpieczeń kapitałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                     |                     |
| Aktywa finansowe (inne niż kapitałowe papiery wartościowe) wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody      | -                   | -                   |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                                                                     |                     |                     |
| Wartości niematerialne i prawne                                                                                            |                     |                     |
| Zabezpieczenia inwestycji zagranicznych                                                                                    |                     |                     |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych                                                                                      |                     |                     |
| Instrumenty zabezpieczające (elementy niewyznaczone)                                                                       |                     |                     |
| Różnice kursowe                                                                                                            | 919                 | 48                  |
| Aktywa długoterminowe i grupy aktywów przeznaczone do sprzedaży                                                            |                     |                     |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez wynik finansowy (zmiany własnej zdolności kredytowej)         |                     |                     |
| Zyski (straty) aktuarialne związane z programami emerytalnymi o zdefiniowanych świadczeniach                               | (8.728)             | (8.326)             |
| Część rezerw z wyceny odnosząca się do inwestycji mierzonych metodą kapitałową                                             |                     |                     |
| Specjalne przepisy dotyczące aktualizacji wyceny                                                                           | 454                 | 454                 |
| <b>7. Zysk (strata) za rok obrotowy</b>                                                                                    | <b>119.381</b>      | <b>388.317</b>      |
| <b>RAZEM</b>                                                                                                               | <b>3.188.696</b>    | <b>2.499.384</b>    |

B.2 Rezerwy z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody: struktura

B.3 Rezerwy z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody: zmiany w ciągu roku

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

B.4 Rezerwy z wyceny programów określonych świadczeń: zmiany w ciągu roku

|                                       | RAZEM 2024     | RAZEM 2023     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>A. Stan początkowy</b>             | <b>(8.326)</b> | <b>(8.464)</b> |
| <b>B. Zwiększenia</b>                 | <b>-</b>       | <b>138</b>     |
| B.1 Dodatnie zmiany wartości godziwej |                |                |
| B.2 Pozostałe zwiększenia             |                | 138            |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                | <b>404</b>     | <b>-</b>       |
| C.1 Ujemne zmiany wartości godziwej   |                |                |
| C.2 Pozostałe zmniejszenia            | 404            | -              |
| <b>D. Stan na koniec okresu</b>       | <b>(8.728)</b> | <b>(8.326)</b> |

## Sekcja 2 - Fundusze własne i regulacyjne wskaźniki kapitałowe

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych i adekwatności kapitałowej zostały przedstawione w dokumencie „Ujawnienia dla opinii publicznej - Filar 3 na dzień 31 grudnia 2024 r.” w ujęciu skonsolidowanym, opublikowanym łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym dostępnym na stronie <https://www.ca-autobank.com/>.

Poniżej przedstawiono główne wskaźniki na koniec okresu.

| <b>Fundusze własne i indeksy</b><br><small>(wartości w tysiącach euro)</small> | <b>31/12/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitał podstawowy Tier 1 (Common Equity Tier 1 – CET1)                        | 2.486.912         | 2.449.525         |
| Kapitał dodatkowy Tier 1 (Additional Tier 1 – AT1)                             | 599.985           | -                 |
| <b>Kapitał Tier 1 (Tier 1 – T1)</b>                                            | <b>3.086.897</b>  | <b>2.449.525</b>  |
| Kapitał Tier 2 (Tier 2 – T2)                                                   | 367.752           | 246.621           |
| <b>Fundusze własne</b>                                                         | <b>3.454.649</b>  | <b>2.696.146</b>  |
| Aktywa ważone ryzykiem (RWA)                                                   | 18.222.821        | 15.720.967        |
| <b>WSKAŹNIKI REGULACYJNE</b>                                                   |                   |                   |
| CET 1                                                                          | 13,65%            | 15,58%            |
| Total Capital ratio (TCR)                                                      | 18,96%            | 17,15%            |
| LCR                                                                            | 148%              | 152%              |
| NSFR                                                                           | 138%              | 126%              |
| <b>POZOSTAŁE WSKAŹNIKI</b>                                                     |                   |                   |
| Leverage Ratio                                                                 | 12,00%            | 9,78%             |
| RONE (Net Profit/Average Normative Equity)                                     | 7,32%             | 17,73%            |

Obniżenie współczynników kapitałowych w porównaniu z końcem 2023 r. wynika ze wzrostu aktywów ważonych ryzykiem, głównie z powodu wycofania portfela stanowiącego podstawę transakcji sekurytyzacji syntetycznej oraz wzrostu kredytów dla zagranicznych spółek zależnych Grupy CA Auto Bank, częściowo skompensowanego przez wzmocnienie kapitału własnego Banku poprzez emisję nowych instrumentów AT1 i Tier2.

Jeśli chodzi o wskaźniki płynności, wskaźnik LCR wynosi 148%, a wskaźnik NSFR 138%, czyli znacznie powyżej limitów regulacyjnych.

Wskaźnik RONE (zwrot z normatywnego kapitału własnego), obliczony przy uwzględnieniu normatywnego kapitału własnego w wysokości 9,5% aktywów ważonych ryzykiem, wyniósł 7,32%.

## Część G - Połączenia jednostek gospodarczych lub zorganizowanych części przedsiębiorstwa

### Sekcja 1 - Transakcje połączenia jednostek przeprowadzone w ciągu roku obrotowego

Jak już wykazano w Sprawozdaniu z zarządzania w sekcji znaczące wydarzenia, w dniu 1 stycznia, za pośrednictwem swojej francuskiej spółki zależnej, CA Auto Bank nabył od swojej spółki dominującej Crédit Agricole Personal Finance & Mobility zorganizowaną część spółki Sofinco Auto Moto Loisirs - obecnie funkcjonalnie powierzoną francuskiemu oddziałowi Banku - za cenę 26,3 mln euro, wraz z powiązanym przejęciem ponad 350 pracowników i odnośnych stosunków umownych, a także wyłącznego prawa do finansowania nowych samochodów we Francji. W związku z tą transakcją wartość firmy w wysokości 26,3 mln euro została ujęta jako wartości niematerialne i prawne.

Operacja ta jest częścią procesu ekspansji Grupy, w ramach którego Bank zajmuje pozycję drugiego co do wielkości gracza w udzielaniu kredytów związanych z motoryzacją we Francji, poprzez sieć handlową należącą do Sofinco.

Pomimo tego, że przedsiębiorstwo jest w stanie generować output, tj. posiadać własną rentowność, wszystkie zaangażowane spółki (sprzedający-kupujący-nabywający) podlegają wspólnej kontroli Grupy Crédit Agricole S.A.

MSSF 3 nie reguluje tego typu transakcji, więc przeniesione (przejęte) aktywa i zobowiązania - w tym istniejąca wartość firmy ujęta na dzień przejęcia - muszą zostać ujęte w księgach jednostki dominującej w ich wartości bilansowej, nawet jeśli ich wartość godziwą można wiarygodnie wycenić. W związku z tym jednostka przejmująca nie ujmuje żadnej nowej lub dodatkowej wartości firmy ani ujemnej wartości firmy, w przeciwieństwie do podejścia stosowanego do przejęć zewnętrznych.

### Sekcja 2 - Transakcje zrealizowane po zakończeniu roku obrachunkowego

Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania finansowego, żadne połączenia jednostek gospodarczych w rozumieniu MSSF 3 ani transakcje pomiędzy jednostkami znajdującymi się pod wspólną kontrolą nie zostały przeprowadzone ani uchwalone po zakończeniu roku obrotowego.

## Część H - Transakcje z podmiotami powiązanymi

### 1. INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ KADRY KIEROWNICZEJ PEŁNIĄCEJ FUNKCJE STRATEGICZNE

Członkom Zarządu wypłacono wynagrodzenie w wysokości 1 025 000 euro, w tym składki na ubezpieczenie społeczne i dodatkowe opłaty. Wynagrodzenie członków Rady nadzorczej CA Auto Bank S.p.A. wypłacone w ciągu roku wyniosło 218.000 euro.

Nie wypłacono żadnych pożyczek ani nie udzielono żadnych gwarancji członkom zarządu lub członkom Rady nadzorczej.

### 2. INFORMACJE O TRANSAKcjACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W odniesieniu do transakcji przeprowadzanych ze spółkami akcjonariuszy, podmiotami powiązanymi i spółkami zależnymi, należy zauważyć, że nie kwalifikują się one jako nietypowe lub niezwykłe i są częścią normalnego toku działalności spółek Grupy. Transakcje te są regulowane na warunkach rynkowych, z uwzględnieniem charakterystyki dostarczanych towarów i świadczonych usług.

Relacje pomiędzy CA Auto Bank S.p.A. a jego spółkami zależnymi są zasadniczo reprezentowane przez wsparcie finansowe udzielane przez Spółkę samym spółkom zależnym.

Skutki odniesione na bilans i rachunek zysków i strat Spółki na dzień 31 grudnia 2024 r. przedstawiono poniżej.

#### Aktywa od jednostek powiązanych i zależnych

| POZYCJA<br>SPRAWOZDANIA<br>FINANSOWEGO                                                | SPÓŁKI<br>BĘDĄCE<br>AKCJONARI<br>USZAMI | SPÓŁKI<br>ZALEŻNE | SPÓŁKI<br>POWIĄZANE | POZOSTAŁE<br>PODMIOTY<br>POWIĄZANE | 31/12/2024       | WPŁYW<br>NA<br>POZYCJE<br>SPRAWO<br>ZDANIA<br>FINANSO<br>WEGO |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------|
| 10 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                 | -                                       | -                 | -                   | 2.182                              | 2.182            | 0,19%                                                         |
| 20 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy               | -                                       | 31.425            | -                   | 1.922                              | 33.347           | 75,85%                                                        |
| a) aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży                                         | -                                       | 31.425            | -                   | 1.922                              | 33.347           | 75,85%                                                        |
| b) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                                     | -                                       | -                 | -                   | -                                  | -                | -                                                             |
| c) aktywa finansowe wyceniane obligacyjnie w wartości godziwej                        | -                                       | -                 | -                   | -                                  | -                | -                                                             |
| 30 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody | -                                       | -                 | -                   | -                                  | -                | -                                                             |
| 40 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                           | 23                                      | 4.274.944         | -                   | 4.840                              | 4.279.807        | 18,45%                                                        |
| pożyczki i zaliczki dla banków                                                        | 23                                      | 379.812           | -                   | 4.840                              | 384.675          | 79,50%                                                        |
| b) pożyczki i zaliczki dla klientów                                                   | -                                       | 3.895.132         | -                   | -                                  | 3.895.132        | 17,15%                                                        |
| 50 Pochodne instrumenty zabezpieczające                                               | -                                       | -                 | -                   | 2.397                              | 2.397            | 2,94%                                                         |
| 70 Udziały                                                                            | -                                       | 613.594           | -                   | -                                  | 613.594          | 100,00%                                                       |
| 120 Pozostałe aktywa                                                                  | 9.691                                   | 4.070             | -                   | 475                                | 14.236           | 3,34%                                                         |
| <b>Razem aktywa</b>                                                                   | <b>9.714</b>                            | <b>4.924.032</b>  | <b>-</b>            | <b>11.816</b>                      | <b>4.945.563</b> |                                                               |

## Zobowiązania wobec jednostek powiązanych i zależnych

| POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO                                                      | SPÓŁKI<br>BĘDĄCE<br>AKCJONARIUSZAMI | SPÓŁKI ZALEŻNE   | SPÓŁKI<br>POWIĄZANE | POZOSTAŁE<br>PODMIOTY<br>POWIĄZANE | 31/12/2024         | WPŁYW<br>NA<br>POZYCJES<br>PRAWOZDA<br>ANIA<br>FINANSOWEGO |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|
| 10 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu zamortyzowany koszt | (6.169.793)                         | (164.727)        | -                   | (2.232.279)                        | (8.566.799)        | 39,03%                                                     |
| a) Zobowiązania wobec banków                                                          | (5.012.630)                         | -                | -                   | (2.232.279)                        | (7.244.910)        | 66,68%                                                     |
| b) Zobowiązania wobec klientów                                                        | -                                   | (164.727)        | -                   | -                                  | (164.727)          | 3,19%                                                      |
| c) Papiery wartościowe w obiegu                                                       | (1.157.162)                         | -                | -                   | -                                  | (1.157.162)        | 19,54%                                                     |
| 20 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                      | -                                   | (28.452)         | -                   | (4.272)                            | (32.723)           | 75,97%                                                     |
| 40 Pochodne instrumenty zabezpieczające                                               | -                                   | -                | -                   | (16.037)                           | (16.037)           | 14,04%                                                     |
| 80 Pozostałe zobowiązania                                                             | (6.433)                             | (114.529)        | -                   | (485)                              | (121.447)          | 25,55%                                                     |
| <b>Razem zobowiązania</b>                                                             | <b>(6.176.226)</b>                  | <b>(307.708)</b> | <b>-</b>            | <b>(2.253.072)</b>                 | <b>(8.737.006)</b> |                                                            |

## Przychody od jednostek powiązanych i zależnych

| POZYCJA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO                                                                  | SPÓŁKI<br>BĘDĄCE<br>AKCJONARIUSZAMI | SPÓŁKI ZALEŻNE | SPÓŁKI<br>POWIĄZANE | POZOSTAŁE<br>PODMIOTY<br>POWIĄZANE | 31/12/2024       | WPŁYW<br>NA<br>POZYCJES<br>PRAWOZDA<br>ANIA<br>FINANSOWEGO |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------|
| 10 Przychody odsetkowe i zrównane z nimi                                                          | 191.064                             | 172.441        | -                   | 23.436                             | 386.941          | 24,74%                                                     |
| w tym: przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | -                                   | -              | -                   | -                                  | -                |                                                            |
| 20 Koszty z tytułu odsetek i zrównane z nimi                                                      | (481.411)                           | (3.819)        | -                   | (99.668)                           | (584.898)        | 48,68%                                                     |
| 40 Przychody z prowizji i opłat                                                                   | -                                   | 409            | -                   | 3.540                              | 3.949            | 4,08%                                                      |
| 50 Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                               | (185)                               | -              | -                   | -                                  | (185)            | 1,28%                                                      |
| 70 Dywidendy i podobne przychody                                                                  | -                                   | -              | -                   | -                                  | -                | 0,00%                                                      |
| 80 Wynik netto działalności handlowej                                                             | -                                   | (29.062)       | -                   | 4.797                              | (24.265)         | -2676,70%                                                  |
| 90 Wynik netto rachunkowości zabezpieczeń                                                         | -                                   | -              | -                   | -                                  | -                | 0,00%                                                      |
| 160 Koszty administracyjne:                                                                       | (2.541)                             | (961)          | -                   | (1.147)                            | (4.649)          | 2,27%                                                      |
| (a) koszty pracownicze                                                                            | -                                   | (917)          | -                   | (77)                               | (994)            | 0,77%                                                      |
| (b) pozostałe koszty administracyjne                                                              | (2.541)                             | (44)           | -                   | (1.070)                            | (3.655)          | 4,81%                                                      |
| 200 Pozostałe operacyjne/ dochody/koszty                                                          | 6.802                               | 6.295          | -                   | -                                  | 13.096           | 35,12%                                                     |
| 220 Zyski (Straty) z udziałów                                                                     | -                                   | -              | -                   | -                                  | -                | 0,00%                                                      |
| <b>Razem</b>                                                                                      | <b>(286.272)</b>                    | <b>145.302</b> | <b>-</b>            | <b>(69.042)</b>                    | <b>(210.011)</b> |                                                            |

CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.

## Część I – Umowy dotyczące płatności w oparciu o własne instrumenty kapitałowe

Nie istnieją umowy dotyczące płatności w oparciu o własne instrumenty kapitałowe.

## Część L - Informacje dotyczące segmentów działalności

Zgodnie z paragrafem 4 MSSF 8 należy zauważyć, że sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności została przedstawiona wyłącznie w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Część M - Informacje na temat leasingu

### Sekcja 1 - Leasingobiorca

#### Informacje jakościowe

Niniejsza sekcja zawiera dodatkowe informacje do tych, które zostały już wskazane w poprzednich częściach informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

#### Informacje ilościowe

Zgodnie z postanowieniami paragrafów 51-59 MSSF 16, poniższe ujawnienia dotyczą umów leasingu, których CA Auto Bank S.p.A. jest leasingobiorcą.

Na podstawie analizy umów objętych zakresem MSSF 16, Bank zidentyfikował umowy leasingu nieruchomości jako najistotniejsze. Obejmują one głównie pomieszczenia biurowe, mieszkania użytkowane przez pracowników oraz leasing samochodów przydzielonych pracownikom.

Nie istnieją umowy podnajmu.

Wartość księgowa aktywów składających się na prawo użytkowania na koniec roku obrotowego 2024 jest podzielona według klasy aktywów bazowych w „Części B” niniejszego sprawozdania finansowego, pozycja bilansowa 80 „Rzeczowe aktywa trwałe”.

Również w „Części B”, ale w pozycji 10 bilansu Zobowiązania „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu”, przedstawiono przepływy pieniężne i podział zobowiązań leasingowych według umownych terminów zapadalności.

Składnik kosztów odsetkowych generowany przez zobowiązania z tytułu leasingu został wykazany w „Części C” niniejszego sprawozdania finansowego, pozycja 20 „Koszty odsetkowe i podobne obciążenia” „w tym: koszty odsetkowe związane ze zobowiązaniami z tytułu leasingu”.

Koszty amortyzacji aktywów objętych zakresem MSSF 16 są również uwzględnione w części C, pozycja 180 „Odpisy netto z tytułu utraty wartości/odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych” w pozycji „Prawa do użytkowania nabyte w drodze leasingu” w tabeli 12.1.

## CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.

Zgodnie z wymogami paragrafu 53 MSSF 16, poniżej przedstawiono zbiorczo koszty amortyzacji aktywów składających się z praw do użytkowania w podziale na klasy aktywów bazowych:

### A. Koszty amortyzacji aktywów składających się na prawa do użytkowania nabyte w ramach leasingu

|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| (a) pomieszczenia biurowe                   | 2.008 |
| (b) leasing samochodów                      | 1.484 |
| (c) mieszkania użytkowane przez pracowników | 86    |

W odniesieniu do wskaźniki aktualizacji przepływów do oszacowania Lease liability (zobowiązania z tytułu leasingu), zważywszy że nie jest dostępna wewnętrzna stopa zwrotu, CA Auto Bank zastosował krajową stopę procentową jako rozwiązanie alternatywne wskazane przez sam standard.

Grupa CA Auto Bank, zgodnie ze zwolnieniami przyznanymi przez standard, zdecydowała się nie stosować MSSF 16 do umów o łącznym okresie obowiązywania 12 miesięcy lub krótszym oraz do umów o wartości bazowego składnika aktywów, gdy jest on nowy, mniejszej lub równej 5.000 euro. W takim przypadku opłaty leasingowe związane z takimi umowami leasingowymi są ujmowane jako koszt - podobnie jak miało to miejsce w przeszłości.

## Sekcja 2 - Leasingodawca

### Informacje jakościowe

CA Auto Bank oferuje umowy leasingu finansowego w celu wsparcia działalności motoryzacyjnej swoich firm partnerskich.

Jako leasingodawca, CA Auto Bank zarządza ryzykiem związanym z prawami do aktywów bazowych:

- umowy odkupu;
- zabezpieczenie: zastawy, kaucje;
- gwarancje: bankowe, ubezpieczeniowe i poręczenia.

W przypadku umów, w których CA Auto Bank bezpośrednio ponosi ryzyko związane z wartością rezydualną umowy, ponieważ nie ma umowy odkupu z dealerem lub producentem, przeprowadzany jest kwartalny monitoring w celu sprawdzenia wszelkich skutków, które mogą prowadzić do alokacji rezerwy na wartość rezydualną.

### Informacje ilościowe

## CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.

## 1. Informacje dotyczące bilansu i rachunku zysków i strat

W odniesieniu do leasingu finansowego, proszę zapoznać się z tabelami 4.1 i 4.2 w punkcie „Finansowanie leasingowe” w „Części B” niniejszego sprawozdania finansowego, pozycja 40 bilansu „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu”. Ponadto, jak pokazano powyżej, aktywa bazowe umów leasingowych pochodzą wyłącznie z leasingu samochodów wyprodukowanych przez partnerów biznesowych.

Składnik przychodów odsetkowych generowany przez finansowanie leasingowe jest wykazywany w „Części C” niniejszego sprawozdania finansowego, w pozycji 10 „Przychody z tytułu odsetek i podobne”, w tym: przychody odsetkowe od leasingu finansowego. Pozycja 200 „Inne koszty/przychody operacyjne” obejmuje również koszty poniesione na rzecz klientów, takie jak podatki drogowo, oraz ich zwrot.

## 2. Leasing finansowy

## 2.1 Klasyfikacja według przedziałów czasowych należnych opłat leasingowych i uzgodnienie z finansowaniem leasingowym ujętym jako aktywa

| Przedział czasowy                       | Razem 31/12/2024<br>opłaty leasingowe do<br>otrzymania | Razem 31/12/2023<br>opłaty leasingowe do<br>otrzymania |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Do 1 roku                               | 1.864.859                                              | 1.623.037                                              |
| 1 rok do 2 lat                          | 1.549.836                                              | 1.396.721                                              |
| 2 lata do 3 lat                         | 1.308.563                                              | 1.220.723                                              |
| 3 lata do 4 lat                         | 825.809                                                | 799.948                                                |
| 4 lata do 5 lat                         | 256.910                                                | 317.746                                                |
| Powyżej 5 lat                           | 26.048                                                 | 28.951                                                 |
| <b>Należne opłaty leasingowe ogółem</b> | <b>5.832.025</b>                                       | <b>5.387.127</b>                                       |
| UZGODNIENIE Z FINANSOWANIEM LEASINGOWYM |                                                        |                                                        |
| niezrealizowane przychody finansowe (-) | (860.670)                                              | (640.878)                                              |
| niegwarantowana wartość końcowa (-)     |                                                        |                                                        |
| Zbiorcze korekty wartości (-)           | (108.319)                                              | (75.276)                                               |
| <b>Finansowanie leasingowe</b>          | <b>4.863.036</b>                                       | <b>4.670.974</b>                                       |

(wartości w tysiącach euro)

## CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.

### 2.2. Pozostałe informacje

Nie ma żadnych pozostałych informacji do zgłoszenia na dzień zamknięcia.

### 3. Leasing operacyjny

Na dzień zamknięcia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie posiadał żadnych umów leasingu operacyjnego.

#### 3.2 Pozostałe informacje

Nie ma innych informacji do przekazania niż te, które zostały już podane powyżej.

## DANE BILANSOWE JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.

Kluczowe dane spółki - matki Crédit Agricole Consumer Finance S.A. wykazane w skróconym oświadczeniu wymaganym przez art. 2497-bis Kodeksu cywilnego zostały zaczerpnięte z odpowiedniego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. W celu adekwatnego i pełnego zrozumienia sytuacji kapitałowej i finansowej Crédit Agricole Consumer Finance S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r., jak również wyniku ekonomicznego osiągniętego przez Spółkę w roku obrotowym zakończonym w tym dniu, prosimy zapoznać się ze sprawozdaniem finansowym wraz z raportem biegłego rewidenta, dostępnym w formie i w sposób wymagany przepisami prawa.

## CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.

BILANS - AKTYWA

| (w tysiącach euro)                                                                        | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gotówka, banki centralne                                                                  | 4.085.491         | 150.141           |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                      | 13.819            | 24.581            |
| <i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>                                            | 9.187             | 21.581            |
| <i>Pozostałe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>     | 4.632             | 3.000             |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające                                                      | 1.054.278         | 1.417.043         |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody               | 138.807           | 126.416           |
| <i>Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>      | 9.763             | 963               |
| <i>przychody, które mogą zostać przeklasyfikowane do zysku lub strat</i>                  |                   |                   |
| <i>Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,</i> | 129.044           | 125.453           |
| <i>które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</i>                     |                   |                   |
| <br>Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                              | 77.415.326        | 52.002.610        |
| <i>Pożyczki i należności od instytucji kredytowych</i>                                    | 12.240.279        | 13.415.281        |
| <i>Pożyczki i należności od klientów</i>                                                  | 65.174.459        | 38.586.662        |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                                                         | 588               | 667               |
| Korekta wyceny portfeli zabezpieczonych przed ryzykiem stopy procentowej                  | (613 128)         | (1 326 140)       |
| Aktywa z tytułu podatku bieżącego i odroczonego                                           | 1.297.316         | 1.037.718         |
| Rozliczenia międzyokresowe i aktywa różne                                                 | 2.110.969         | 876.944           |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana                          |                   |                   |
| <br>Zawarte umowy ubezpieczeniowe stanowiące aktywa                                       |                   |                   |
| Posiadane umowy reasekuracji stanowiące aktywa                                            |                   |                   |
| Inwestycje w jednostkach wycenianych metodą praw własności                                | 1.199.231         | 3.009.314         |
| Nieruchomości inwestycyjne                                                                | 781               | 781               |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 2.816.755         | 248.049           |
| Wartości niematerialne i prawne                                                           | 626.753           | 566.686           |
| Wartość firmy                                                                             | 825.642           | 741.770           |
| <b>AKTYWA OGÓŁEM</b>                                                                      | <b>90.972.041</b> | <b>58.875.913</b> |

**CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.**  
**BILANS - PASywa**

| (w tysiącach euro)                                                                                          | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Banki centralne                                                                                             | -                 | -                 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                                  | 10 925            | 21 597            |
| <i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>                                                        | 10 925            | 21 597            |
| <i>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez<br/>    wynik finansowy</i>                   | -                 | -                 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające                                                                        | 432 074           | 28 604            |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                              | 76 179 137        | 45 978 281        |
| <i>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</i>                                                            | 38 882 097        | 32 191 184        |
| <i>Ze względu na klientów</i>                                                                               | 18 234 490        | 6 826 507         |
| <i>Dłużne papiery wartościowe</i>                                                                           | 19 062 550        | 6 960 590         |
| Korekta wyceny portfeli zabezpieczonych przed ryzykiem stopy procentowej                                    | 572               | -                 |
| Zobowiązania z tytułu podatku bieżącego i odroczonego                                                       | 433 843           | 72 797            |
| Rozliczenia międzyokresowe bierne, przychody przyszłych okresów i inne zobowiązania                         | 2 577 780         | 2 260 665         |
| Zobowiązania związane z aktywami trwałymi przeznaczonymi do<br>sprzedaż i działalność zaniechana            | -                 | -                 |
| Wystawione umowy ubezpieczeniowe będące zobowiązaniami                                                      | -                 | -                 |
| Posiadane umowy reasekuracji będące zobowiązaniami                                                          | -                 | -                 |
| Postanowienia                                                                                               | 314 049           | 198 064           |
| Dług podporządkowany                                                                                        | 1 892 340         | 1 466 122         |
| <b>Zobowiązania ogółem</b>                                                                                  | <b>81 840 720</b> | <b>50 026 130</b> |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                                       | <b>9 131 321</b>  | <b>8 849 783</b>  |
| Kapitał własny - udział Grupy                                                                               | 8 598 781         | 8 351 347         |
| Kapitał zakładowy i rezerwy                                                                                 | 5 070 761         | 5 070 761         |
| Skonsolidowane rezerwy                                                                                      | 2 849 631         | 2 649 062         |
| Inne całkowite dochody                                                                                      | (17 269)          | 48 295            |
| Inne całkowite dochody dotyczące aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży i<br>działalności zaniechanej | -                 | -                 |
| Zysk (strata) netto za rok obrotowy                                                                         | 695 658           | 583 229           |
| Udziały niekontrolujące                                                                                     | 532 540           | 498 436           |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM</b>                                                                 | <b>90 972 041</b> | <b>58 875 913</b> |

**CREDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.**  
**FORMAT REGULACYJNY**  
**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

| <i>(w tysiącach euro)</i>                                                                                                                                                                                      | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odsetki i podobne przychody                                                                                                                                                                                    | 4 769 225         | 2 236 642         |
| Odsetki i podobne koszty                                                                                                                                                                                       | (3 037 933)       | (632 716)         |
| Przychody z opłat i prowizji                                                                                                                                                                                   | 700 736           | 549 571           |
| Koszty opłat i prowizji                                                                                                                                                                                        | (92 629)          | (63 948)          |
| Zyski (straty) netto z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy                                                                                                          | (23 512)          | (648)             |
| <i>Zyski (straty) netto z aktywów/zobowiązań przeznaczonych do obrotu</i>                                                                                                                                      | (10 143)          | (524)             |
| <i>Zyski (straty) netto z tytułu pozostałych aktywów/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>                                                                          | (13 368)          | (124)             |
| Zyski (straty) netto z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                                                                                                   | 38                | (2 232)           |
| <i>Zyski (straty) netto z instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które mogą zostać następnie przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</i>                     | 414               | -                 |
| <i>Wynagrodzenie z tytułu instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat (dywidendy)</i>     | (376)             | (2 232)           |
| Zyski (straty) netto z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                                                                             | (666)             | (9 000)           |
| Zyski (straty) netto z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy                         | -                 | -                 |
| Zyski (straty) netto z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | -                 | -                 |
| Przychody netto z ubezpieczeń                                                                                                                                                                                  | -                 | -                 |
| <i>Przychody z ubezpieczeń</i>                                                                                                                                                                                 | -                 | -                 |
| <i>Koszty usług ubezpieczeniowych</i>                                                                                                                                                                          | -                 | -                 |
| <i>Przychody lub koszty związane z posiadanymi umowami reasekuracji</i>                                                                                                                                        | -                 | -                 |
| <i>Przychody lub koszty finansowe z tytułu ubezpieczeń</i>                                                                                                                                                     | -                 | -                 |
| <i>Przychody lub koszty finansowe ubezpieczeń związane z posiadanymi umowami reasekuracji</i>                                                                                                                  | -                 | -                 |
| <i>Koszt ryzyka kredytowego z tytułu ubezpieczeniowych lokat finansowych</i>                                                                                                                                   | -                 | -                 |
| Dochód z pozostałej działalności                                                                                                                                                                               | 992 542           | 79 597            |
| Wydatki na pozostałą działalność                                                                                                                                                                               | (428 444)         | (34 862)          |
| <b>DOCHODY</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>2 879 358</b>  | <b>2 122 404</b>  |
| Koszty operacyjne                                                                                                                                                                                              | (1 137 095)       | (984 816)         |
| Amortyzacja i utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                                                                             | (145 028)         | (93 341)          |
| <b>DOCHÓD OPERACYJNY BRUTTO</b>                                                                                                                                                                                | <b>1 597 234</b>  | <b>1 044 247</b>  |
| Koszt ryzyka                                                                                                                                                                                                   | (808 116)         | (480 416)         |
| <b>PRZYCHODY OPERACYJNE</b>                                                                                                                                                                                    | <b>789 118</b>    | <b>563 831</b>    |
| Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności                                                                                                                                             | 133 999           | 308 182           |
| Zyski (straty) netto z innych aktywów                                                                                                                                                                          | 97 163            | (5 657)           |
| Zmiana wartości firmy                                                                                                                                                                                          | 11 715            | -                 |
| <b>DOCHÓD PRZED OPODATKOWANIEM</b>                                                                                                                                                                             | <b>1 031 995</b>  | <b>866 356</b>    |
| Podatek dochodowy                                                                                                                                                                                              | (261 422)         | (179 346)         |
| Zysk netto z działalności zaniechanej                                                                                                                                                                          | -                 | -                 |
| <b>DOCHÓD NETTO</b>                                                                                                                                                                                            | <b>770 573</b>    | <b>687 010</b>    |
| Udziały niekontrolujące                                                                                                                                                                                        | 74 914            | 103 780           |
| <b>ZYSK NETTO UDZIAŁ GRUPY</b>                                                                                                                                                                                 | <b>695 658</b>    | <b>583 230</b>    |
| Zysk na akcję (w euro) (1)                                                                                                                                                                                     | 48,93             | 41,02             |
| Rozwodniony zysk na akcję (w euro) (1)                                                                                                                                                                         | 48,93             | 41,02             |

## POZOSTAŁE INFORMACJE

Zgodnie z art. 2427 ust. 16-bis włoskiego kodeksu cywilnego poniżej przedstawiono wymagane informacje dotyczące wynagrodzenia wypłaconego niezależnym audytorom:

| Rodzaj usługi                  | Usługodawca                                                                                      | Usługobiorca                             | Wynagrodzenie |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|
| - Audyt                        | PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.                                                                    | CA Auto Bank S.p.A. i oddział w Irlandii | 287           |
|                                | PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.               | Oddział Polska                           | 121           |
|                                | PricewaterhouseCoopers Bedrijfsrevisoren BV/ PwC Réviseurs d'Entreprises SRL                     | Oddział Belgia                           | 88            |
|                                | PricewaterhouseCoopers Audit SA                                                                  | Oddział Francja                          | 77            |
|                                | PricewaterhouseCoopers SROC                                                                      | Oddział w Portugalii                     | 36            |
|                                | - PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.<br>- PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft | Oddział Niemcy                           | 240           |
|                                | PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.                                                           | Oddział Hiszpania                        | 106           |
|                                | PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.                                                                    | Oddział Irlandia                         | 79            |
| - Pozostałe usługi audytorskie | PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.                                                                    | CA Auto Bank S.p.A.                      | 302           |
|                                | PricewaterhouseCoopers Audit SA                                                                  | Oddział Francja                          | 9             |
| - Pozostałe usługi             | PRICEWATERHOUSECOOPERS S.P.A.                                                                    | CA Auto Bank S.p.A.                      | 56            |
| <b>Razem</b>                   |                                                                                                  |                                          | <b>1402</b>   |

Powyższe opłaty nie obejmują indeksacji, składki CONSOB, zwrotu kosztów i podatku VAT.

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zgodnie z instrukcjami Banca d'Italia, stwierdza się, że CA Auto Bank S.p.A. z siedzibą w Turynie, Corso Orbassano, 367, jest Spółką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Turyn, 27 lutego 2025 r

w imieniu Zarządu

**Pełnomocny Członek Zarządu i Dyrektor  
generalny**

Giacomo Carelli  
*[podpis]*

## **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ**

---

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

Siedziba w Turynie, Corso Orbassano 367 Kapitał akcyjny 700.000.000 euro w pełni opłacony  
Nr w rejestrze spółek w Turynie 08349560014 Wpis do rejestru bankowego pod numerem 5764  
Spółka stojąca na czele Grupy Bankowej „CA Auto Bank”, zarejestrowana w Rejestrze Grup Bankowych  
pod numerem 3445  
wyłączny Akcjonariusz CA Consumer Finance S.A.

[Sprawozdanie Rady nadzorczej za rok obrachunkowy zakończony 31.12.2024 r. zgodnie z art. 2429 ust. 2 włoskiego kodeksu cywilnego](#)

**Do Zgromadzenia Akcjonariuszy CA Auto Bank S.p.A.**

Szanowni Akcjonariusze,

Obowiązki Rady nadzorczej są regulowane zasadniczo przez Statut Spółki, włoski kodeks cywilny, Rozporządzenie z mocą ustawy nr 39/2010, Rozporządzenie z mocą ustawy nr 385/1993 oraz przepisy nadzorcze wydane przez właściwe organy. W roku obrachunkowym 2024 Rada nadzorcza prowadziła działania nadzoru przewidziane w wyżej wymienionych przepisach regulacyjnych, biorąc również pod uwagę Standardy postępowania Rady nadzorczej wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów i Biegłych Księgowych.

Nadzorowaliśmy przestrzeganie prawa i statutu, przestrzeganie zasad prawidłowego zarządzania, adekwatność struktury organizacyjnej – ze szczególnym uwzględnieniem systemu kontroli wewnętrznej – oraz systemu administracyjnego i rachunkowego przyjętego przez Spółkę a także rzetelność tego ostatniego w prawidłowym odzwierciedlaniu zdarzeń zarządczych.

**1. WYNIKI ZA ROK OBRACHUNKOWY**

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy na dzień 31.12.2024 wykazuje marżę z pośrednictwa w wysokości 439 mln euro, zysk operacyjny przed opodatkowaniem w wysokości 148 mln euro a wynik operacyjny po opodatkowaniu wynosi 119 mln euro. Kapitał własny na dzień 31.12.2024 r. wynosił 3 189 mln euro; fundusze własne na dzień 31.12.2024 r. wynosiły 3 455 mln euro, co odpowiada współczynnikowi kapitału na poziomie 18,96%.

**2. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ**

W zakresie metod stosowanych do prowadzenia działalności, za którą odpowiada Rada nadzorcza oraz uwzględniając wskazania wydane przez Urząd nadzoru oraz Zasady Postępowania Rady nadzorczej wydane przez Krajową Radę Doradców Podatkowych i Biegłych Księgowych, przedstawiamy poniższe aspekty.

**2.1 Informacje o transakcjach o znacznych skutkach ekonomicznych, finansowych i kapitałowych, zrealizowanych przez Spółkę oraz ich zgodności z prawem i statutem**

Informacje zebrane o transakcjach o znacznych skutkach ekonomicznych, finansowych i kapitałowych, zrealizowanych przez Spółkę pozwoliły na stwierdzenie ich zgodności z przepisami prawa i Statutu oraz ich zgodności z interesami Spółki; uważamy, że takie transakcje nie wymagają żadnych szczegółowych komentarzy ze strony Rady.

W dniu 1 stycznia 2024 r. spółka dominująca CA Consumer Finance S.A. sprzedała CA Auto Bank S.p.A. -<sup>1</sup> francuski oddział jednostki biznesowej Sofinco Mobility oferujący rozwiązania w zakresie finansowania

CA Auto Bank S.p.A.

urządzeń mobilnych, w tym samochodów, motocykli, pojazdów rekreacyjnych i łodzi.

## **2.2 Wskazanie istnienia ewentualnych nietypowych i/lub niezwyklej transakcji, w tym transakcji wewnątrz grupy lub z podmiotami powiązanymi**

CA Auto Bank S.p.A. podlega działalności zarządczej i koordynacyjnej CA Consumer Finance S.A. Spółki zależne CA Auto Bank S.p.A. podlegają działalności zarządczej i koordynacyjnej CA Consumer Finance S.A., która pełni rolę Jednostki dominującej.

W ciągu roku obrotowego uzyskaliśmy odpowiednie informacje na temat transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi. Transakcje te zostały odpowiednio opisane w sprawozdaniu z działalności oraz w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 2428 ust. 3 Kodeksu cywilnego. Ze swojej strony potwierdzamy ich zgodność z prawem i statutem, z interesami spółki oraz oświadczamy, że nie występują sytuacje wymagające dalszych rozważań i komentarzy.

Nie są nam znane żadne nietypowe lub niezwyklej transakcje z podmiotami powiązanymi lub stronami trzecimi.

## **2.3 Uwagi do sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego**

PricewaterhouseCoopers S.p.A. została wybrana do przeprowadzenia badania rocznego sprawozdania finansowego.

Badanie prawne rocznego sprawozdania finansowego zostało powierzone PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Firma audytorska, z którą współpracujemy, złożyła raport z przeprowadzonego badania ustawowego oraz o braku jakichkolwiek sytuacji niepewności co do zdolności Spółki i Grupy do kontynuowania działalności, a także o tym, że nie napotkała żadnych trudności lub trudności w otrzymaniu informacji niezbędnych do przeprowadzenia badania.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem niezależnych biegłych rewidentów zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. i art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014 wydanym w dniu 25.3.2025 r. dotyczącym badania sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r. i w związku z tym zauważamy, że jest ono bez zastrzeżeń i podkreśla, jako kluczowe aspekty sprawozdania finansowego, wycenę kredytów udzielonych klientom w celach finansowania, wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenę i odzyskiwalność wartości bilansowej wartości firmy.

## **2.4 Informacje odnośnie do wszelkich skarg złożonych zgodnie z art. 2408, np. wszelkie podjęte inicjatywy i ich wyniki**

Potwierdzamy, że w ciągu roku do Rady nadzorczej nie wpłynęły żadne skargi na podstawie art. 2408 włoskiego kodeksu cywilnego.

## **2.5 Informacje o wszelkich złożonych skargach, podjętych działań wraz z ich skutkami**

Rada nadzorcza monitorowała prawidłowość obsługi niektórych zawiadomień kwalifikujących się jako skargi do organu nadzoru otrzymane przez Bank w związku z relacjami z klientami, weryfikując wdrożenie działań naprawczych w razie potrzeby.

## **2.6 Informacje dotyczące powierzenia dodatkowych zadań niezależnym biegłym rewidentom**

Potwierdzamy, że w ciągu roku obrachunkowego, niezależnym biegłym rewidentom i sieci, do której należą, powierzono dodatkowe zadania poza badaniem prawnym jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2024 r., głównie związane z wykonywaniem uzgodnionych procedur dotyczących usług atestacyjnych związanych z badaniem oraz „usług niebędących badaniem”

CA Auto Bank S.p.A.

(non audit services), na które wyraziliśmy zgodę. Informacje o tych działaniach zostały ujawnione w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego.

Niezależni biegli rewidenci oświadczyli, że nie świadczyli żadnych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych zabronionych na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE nr 537/2014 oraz że zachowali niezależność w stosunku do Spółki w trakcie przeprowadzania badania ustawowego.

## **2.7 Informacje o istnieniu opinii wydanych w ciągu roku obrachunkowego na podstawie przepisów prawa**

W trakcie roku obrachunkowego Rada nadzorcza wydała opinie w różnych sprawach, w tym: Sprawozdania ICAAP i ILAAP, Sprawozdania z funkcji kontrolnych, Sprawozdanie z przeciwdziałania praniu pieniędzy, roczne sprawozdanie z kontroli przeprowadzonych w zakresie ważnych funkcji świadczonych na zasadzie outsourcingu, wynagrodzenie członków zarządu pełniących specjalne funkcje, powołanie kierownika funkcji kontrolnej. Rada nadzorcza zatwierdziła również uchwałę o przyjęciu dodatkowego członka zarządu.

## **2.8 Częstotliwość i liczba posiedzeń Zarządu oraz Rady nadzorczej**

Rada nadzorcza uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Zarządu, uzyskując, zgodnie z postanowieniami art. 2381 ust. 5 włoskiego kodeksu cywilnego i Statutu, terminowe i odpowiednie informacje na temat ogólnych wyników działalności i jej przewidywalnego rozwoju, a także na temat najważniejszych transakcji, ze względu na ich wielkość lub charakterystykę, przeprowadzanych przez Bank.

W szczególności, proces decyzyjny Zarządu jest prawidłowy i zgodny z podstawową zasadą świadomego działania.

Rada nadzorcza uczestniczyła w Zwyczajnych Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy w dniach 3 kwietnia 2024 r.

Przeprowadziliśmy audyty i wykonaliśmy ocenę, realizując czynności nadzorcze wymagane przez prawo, w trakcie 28 spotkań, utrzymując stały i odpowiedni kontakt z funkcjami Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Stałej Kontroli oraz Zgodności i Relacji Nadzorczych, (Internal Audit, Risk & Permanent Control e Compliance & Supervisory Relations) a także okresowo spotykając się z kierownikami różnych jednostek organizacyjnych i niezależnymi audytorami.

Rada nadzorcza współpracowała z Komitetami Koordynacyjnymi. Jako członek bez prawa głosu, Przewodniczący Rady nadzorczej lub członek Rady uczestniczył we wszystkich 11 posiedzeniach Komitetu Ryzyka i Audytu (Risk & Audit Committee).

## **2.9 Uwagi dotyczące przestrzegania zasad prawidłowego zarządzania**

Uzyskaliśmy wiedzę i nadzorowaliśmy, w zakresie naszych kompetencji, zgodność z podstawowym kryterium należytego i ostrożnego zarządzania Bankiem oraz bardziej ogólną zasadą należytej staranności, poprzez uczestniczenie w posiedzeniach Zarządu, analizie dokumentacji i terminowych informacji otrzymanych od różnych organów zarządzających dotyczących operacji przeprowadzanych przez Bank, a także poprzez spotkania z Dyrekcją, kierownictwem wyższego szczebla, funkcjami kontroli, Rada Nadzorcza, Kierownictwem Wyższego Szczebla i Rada nadzorcza Drivalia S.p.A.

Uzyskane informacje pozwoliły Radzie potwierdzić zgodność z prawem i statutem podjętych i wdrożonych działań oraz zweryfikować, czy nie były one ewidentnie nieostrożne lub ryzykowne.

Stwierdziliśmy, że Bank przyjął odpowiednią politykę zarządzania ryzykiem, która jest w pełni ujawniona w sprawozdaniu z działalności.

Zapewniliśmy, również z pomocą funkcji *Compliance* i okresowych spotkań z różnymi zaangażowanymi funkcjami korporacyjnymi, znaczną adekwatność działań szkoleniowych prowadzonych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz obowiązujących procedur identyfikacji podejrzanych transakcji zgodnie z przepisami Rozporządzenia z mocą ustawy 231/2007.

CA Auto Bank S.p.A.

Nadzorowaliśmy kwestie zgłoszone przez funkcje audytu wewnętrznego (*Internal Audit*), Ryzyka i Permanentnej Kontroli i Compliance (*Risk & Permanent Control e Compliance*) w ramach działań prowadzonych przez te funkcje oraz w zakresie działań zaplanowanych w odniesieniu do stwierdzonych nieprawidłowości. Stwierdziliśmy, że okresowe informacje dla banków były sporządzane i terminowo przekazywane do Banca d'Italia.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, wyraziliśmy naszą opinię o adekwatności procesu wdrożonego przez Spółkę w celu spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących ICAAP, co zostało odzwierciedlone w naszym raporcie z dnia 30 kwietnia 2024.

Zgodnie z postanowieniami zarządzenia Banca d'Italia z dnia 26 marca 2019 r., z późniejszymi zmianami, które powierza Radzie funkcję monitorowania zgodności z przepisami oraz kompletności, funkcjonalności i adekwatności systemów kontroli przeciwdziałania praniu pieniędzy, informujemy, że oceniliśmy stosowność procedur przyjętych przez Spółkę w zakresie należytej staranności wobec klienta, rejestrowania i przechowywania informacji oraz zgłaszania podejrzanых transakcji.

## **2.10 Uwagi dotyczące adekwatności struktury organizacyjnej**

Przeprowadziliśmy nadzór nad prawidłowością zdefiniowania uprawnień delegowanych i dokładnie prześledziliśmy ewolucję struktury organizacyjnej Banku w celu zapewnienia jej adekwatności, a także funkcjonowanie komitetów wewnętrznych, takich jak Komitet Ryzyka i Audytu (*Risk & Audit Committee*), Komitet Nominacji i Komitet Wynagrodzeń.

Stwierdziliśmy skuteczność nadzoru sprawowanego przez urząd nadzoru w odniesieniu do adekwatności, przestrzegania i aktualizacji Modelu organizacyjnego przyjętego w celu zapobiegania przestępstwom określonym w Rozporządzeniu z mocą ustawy 231/2001.

## **2.11 Uwagi dotyczące adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

Sprawowaliśmy nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.

Wyrażamy opinię, że funkcje Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Bieżącej Kontroli oraz Zgodności i Relacji Nadzorczych (*Internal Audit, Risk & Permanent Control e Compliance & Supervisory Relations*) spełniają wymogi kompetencji, autonomii i niezależności oraz że wraz z innymi organami i funkcjami, do których przypisana jest funkcja kontrolna, współpracują ze sobą poprzez wymianę wszelkich informacji przydatnych do wykonywania powierzonych zadań.

## **2.12 Uwagi dotyczące adekwatności systemu administracyjno-księgowego i jego wiarygodności w prawidłowym przedstawianiu zdarzeń związanych z zarządzaniem**

W ramach powierzonego nam zadania, dokonaliśmy oceny niezawodności systemu zarządzania i rachunkowości w zakresie uwzględnienia i prawidłowej prezentacji zdarzeń zarządczych zarówno poprzez uzyskiwanie informacji od kierowników różnych funkcji, jak i poprzez okresowe spotkania z niezależnymi Audytorami i analizę wyników ich pracy.

## **2.13 Uwagi końcowe dotyczące przeprowadzonych czynności nadzorczych, a także wszelkich zaniechań, działań budzących zastrzeżenia lub nieprawidłowości stwierdzonych w toku nadzoru**

Potwierdzamy, że nasza działalność w roku obrotowym była prowadzona w sposób regularny i nie stwierdzono żadnych faktów wymagających wskazania i opisanego w niniejszym raporcie.

## **3. KOMITET DS. KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I AUDYTU RACHUNKOWEGO ZGODNIE Z ART. 19 ROZPORZĄDZENIA NR 39/2010**

W odniesieniu do funkcji Komitetu kontroli wewnętrznej i audytu, przypisanej Radzie nadzorczej na mocy art. 19 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39/2010, pragniemy poinformować, że niezależni

audytorzy przedłożyli następujące dokumenty, które zostały przeanalizowane w ramach zadań powierzonych Komitetowi na mocy prawa:

- sprawozdanie zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. i art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 w sprawie badania rocznego sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r., poświadczające, że roczne sprawozdanie finansowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawiają prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej, wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.
- sprawozdanie zgodnie z art. 14-bis Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 39/2010, w którym niezależni audytorzy, wyznaczeni do przeprowadzenia ograniczonego badania skonsolidowanego raportu na temat zrównoważonego rozwoju, informują, że nie otrzymano żadnych dowodów sugerujących, że: (i) skonsolidowany raport na temat zrównoważonego rozwoju za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. nie został sporządzony, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie ze standardami sprawozdawczości „ESRS” przyjętymi przez Komisję Europejską, (ii) informacje zawarte w sekcjach „Sprawozdawczość zgodnie z taksonomią unijną Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852)” oraz „Wskaźniki dotyczące taksonomii środowiskowej” skonsolidowanego raportu zrównoważonego rozwoju nie zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 852 z dnia 18 czerwca 2020 r. (dalej jako: 852 z dnia 18 czerwca 2020 r. (zwanego dalej „Rozporządzeniem dot. Taksonomii”);
- sprawozdanie, o którym mowa w art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014, w którym nie wskazano żadnych istotnych krytycznych aspektów lub braków;
- „roczne potwierdzenie niezależności zgodnie z art. 6 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 oraz zgodnie z ust. 17 Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych (MSRF Italia) 260”;
- sprawozdanie z przejrzystości zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 na dzień 30 czerwca 2024 r.

Jako członkowie komitetu:

- monitorowaliśmy proces sprawozdawczości finansowej i skonsolidowanej w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz procedury wdrożone przez firmę w celu zapewnienia zgodności ze standardami sprawozdawczości;
- sprawdziliśmy skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej i skonsolidowanej sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju;
- monitorowaliśmy ustawowe badanie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych, a także działań mających na celu zatwierdzenie zgodności skonsolidowanej sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- weryfikowaliśmy niezależność biegłych rewidentów, zwracając uwagę na zgodność świadczonych przez nich usług innych niż badanie sprawozdań finansowych zgodnie z art. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014.

Potwierdzamy, że nasze działania nadzorcze nie ujawniły żadnych istotnych faktów wymagających zgłoszenia

#### **4. UWAGI I WNIOSKI DOTYCZĄCE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I ICH ZATWIERDZANIA**

##### **4.1 Sprawozdanie finansowe**

W odniesieniu do kontroli prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz prawidłowości ujęcia zdarzeń operacyjnych w księgach rachunkowych, a także weryfikacji zgodności informacji zawartych w

CA Auto Bank S.p.A.

sprawozdaniu finansowym z wynikami ksiąg rachunkowych oraz zgodności jednostkowego sprawozdania finansowego z przepisami prawa, pragniemy wskazać, że zadania te zostały powierzone firmie audytorskiej. Ze swojej strony nadzorowaliśmy ogólną prezentację sprawozdań finansowych

W szczególności, po wstępnym upewnieniu się, poprzez spotkania z kierownikami odpowiednich funkcji oraz z firmą audytorską, co do adekwatności systemu administracyjnego i księgowego w celu prawidłowej transpozycji i przedstawienia zdarzeń zarządczych oraz przełożenia ich na wiarygodne systemy danych w celu realizacji informacji zewnętrznych, potwierdzamy, że:

- sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie ze standardem przewidzianym w Rozporządzeniu z mocą ustawy nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r. w sprawie przyjęcia międzynarodowych standardów rachunkowości MSR/MSSF oraz zgodnie z okólnikiem Banca d'Italia nr 262 z dnia 22.12.2005 r.;
- uzyskaliśmy informacje na temat księgowego ujęcia wartości firmy nabytej odpłatnie w związku z zakupem jednostki biznesowej Sofinco Mobility w wysokości 26 mln euro, a także na temat procedury przeprowadzania testu na utratę wartości; uzyskaliśmy również dodatkowe informacje od niezależnych audytorów, którzy - między innymi - zweryfikowali przesłanki ujęcia wartości firmy i jej matematyczną poprawność. Ponieważ firma audytorska nie zidentyfikowała żadnych kwestii wymagających zgłoszenia w tym zakresie, wyraziliśmy zgodę na ujęcie wartości firmy jako składnika aktywów w bilansie zgodnie z art. 2426 nr 6 włoskiego kodeksu cywilnego;
- upewniliśmy się, że sprawozdanie finansowe odpowiada faktom i informacjom, o których dowiedzieliśmy się w trakcie uczestnictwa w posiedzeniach organów Spółki, które umożliwiły nam uzyskanie odpowiednich informacji o najważniejszych transakcjach gospodarczych, finansowych i kapitałowych przeprowadzonych przez Spółkę.

Potwierdzamy, że nie wystąpiły odstępstwa od kryteriów wyceny dotyczących wyjątkowych przypadków.

Upewniliśmy się, że Sprawozdanie z działalności jest zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, jak również z uchwałami podjętymi przez Zarząd oraz informacjami posiadanymi przez Radę nadzorczą; uważamy, że przedstawione informacje są zgodne z odpowiednimi przepisami oraz zawierają rzetelną, wyważoną i wyczerpującą analizę sytuacji Banku, jego wyników i rezultatów działalności, a także wskazują główne ryzyka, na które Bank jest narażony

#### **4.2 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe**

W wyniku zmian prawnych w art. 41 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 12 7/91, które wprowadziły brak obowiązku sporządzania raportu Rady nadzorczej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a jedynie przez biegłego rewidenta, wyłącznie w celu dostarczenia akcjonariuszom i podmiotom trzecim dodatkowych informacji, potwierdzamy, że Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z instrukcjami określonymi w Okólniku Banca d'Italia nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., które regulują formaty i zasady dla banków, w oparciu o międzynarodowe standardy rachunkowości (MSR/MSSF), jak pokazano w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Zweryfikowaliśmy określenie obszaru konsolidacji i zgodności dat odniesienia sprawozdań finansowych spółek objętych obszarem konsolidacji.

Standardy rachunkowości i kryteria wyceny były spójne z tymi stosowanymi w poprzednim roku.

Sprawozdania finansowe przekazywane przez spółki zależne do spółki dominującej w celu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego były badane przez organy i/lub podmioty odpowiedzialne za kontrolę poszczególnych spółek, zgodnie z ich odpowiednimi regulacjami, oraz przez spółkę audytorską w ramach procedur stosowanych przy badaniu skonsolidowanych sprawozdań finansowych

W wyniku przyjęcia międzynarodowych standardów rachunkowości (MSR/MSSF – w szczególności MSSF 10 i MSSF 12), zakres konsolidacji obejmował spółki sekurytyzacyjne, które, mimo że CA Auto Bank S.p.A. nie posiada bezpośrednich udziałów w tych spółkach, wykazywały wymogi skutecznej kontroli.

Zakres konsolidacji przedstawiony w Informacji uzupełniającej do Sprawozdania finansowego zawiera listę spółek objętych konsolidacją na dzień 31.12.2024. Łączna liczba tych spółek wynosi 42 (w tym spółka konsolidująca i 9 podmiotów sekurytyzacyjnych), w tym CA Auto Bank GmbH (Austria) posiadająca 50%

CA Auto Bank S.p.A.

kapitału i Ferrari Financial Services GmbH (Niemcy) posiadająca 50% kapitału +1 udział.

Kwota kapitału własnego i skonsolidowanego zysku (straty) przypadającego na udziały podmiotów trzecich została ujęta odpowiednio w pozycjach bilansu skonsolidowanego w pozycji: kapitał własny podmiotów trzecich i zysk (straty) za rok obrotowy przypadający na udziały podmiotów trzecich: w szczególności łączny kapitał własny wynosi 3,869 mln euro, a skonsolidowany zysk za rok obrotowy, po opodatkowaniu, wyniósł 260 mln euro.

Odpowiedzialność za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak wiadomo, spoczywa na Zarządzie spółki, a zadaniem firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers S.p.A. jest wyrażenie o nim profesjonalnej opinii opartej na badaniu.

Opinia ta została wydana w dniu 25.03.2025 r. bez zastrzeżeń.

W oparciu o przeprowadzone kontrole, a także o informacje przekazane przez spółkę audytorską, uważamy, że zdefiniowanie zakresu konsolidacji, wybór metod konsolidacji oraz procedury zastosowane do ich wdrożenia pozwoliły nam na przedstawienie struktury kapitałowej i finansowej oraz istotnych klas wartości dochodów z należytą jasnością, z zachowaniem formatów bilansu i rachunku zysków i strat wymaganych przez odpowiednie przepisy prawa.

Sprawozdanie z działalności oraz Informacja uzupełniająca do sprawozdania finansowego dostarczają informacji na temat skonsolidowanych spółek jako całości, wyników ekonomicznych i finansowych, niezbędnych wyjaśnień dotyczących pozycji aktywów i pasywów oraz pełnego i jasnego obrazu sytuacji. Podobnie jak w przypadku rocznych sprawozdań finansowych, dostarczane są również ujawnienia wymagane w odniesieniu do głównych ryzyk i niepewności, na które narażony jest bank, wraz z ujawnieniami dotyczącymi funduszy własnych i regulacyjnych wskaźników kapitałowych.

Z dniem 31 grudnia 2024 r., do celów konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 Capital Requirements Regulation III („CRR III”), spółki z grupy Drivalia (bez rozróżnienia na wynajem długoterminowy i krótkoterminowy) weszły w zakres bankowości CA Auto Bank w wyniku redefinicji pojęcia przedsiębiorstwa instrumentalnego wprowadzonego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623.

Informacja uzupełniająca do sprawozdania finansowego jasno ilustruje kryteria wyceny przyjęte przy ustalaniu wyników bilansu i rachunku zysków i strat; wskazuje odpowiednio na strukturę i zmiany aktywów i pasywów ujętych w bilansie, a także pozycje rachunku zysków i strat oraz inne wymagane przez obowiązujące przepisy.

Zastosowanie tych kryteriów, bez zaistnienia przesłanek do odstępstw, pozwoliło na przedstawienie skonsolidowanego bilansu, sytuacji finansowej i skonsolidowanego wyniku ekonomicznego w sposób prawidłowy.

W odniesieniu do skonsolidowanego raportu zrównoważonego rozwoju na dzień 31.12.2024 r. zapoznaliśmy się z treścią raportu zgodnie z art. 14-bis dekretu legislacyjnego nr. 39/2010 z dnia 25 marca 2025 r. i informujemy, że wdrożyliśmy regularną wymianę informacji z niezależnymi audytorami i wyznaczonymi strukturami oraz że nadzorowaliśmy proces przygotowywania skonsolidowanego raportu zrównoważonego rozwoju; w trakcie naszego nadzoru nad skonsolidowanym raportem zrównoważonego rozwoju nie zwróciły naszej uwagi żadne elementy, które sugerowałyby, że procesy i dedykowane struktury nie są odpowiednie

#### **4.3 Propozycje dotyczące zatwierdzenia sprawozdania finansowego**

Biorąc pod uwagę informacje pozyskane w ramach własnych działań nadzorczych, jak określono powyżej, a także wyniki czynności przeprowadzonych przez niezależnego audytora PricewaterhouseCoopers S.p.A. zawarte w raporcie audytora zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. i art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014, Rada nadzorcza nie ma dalszych uwag ani wniosków do przedstawienia w odniesieniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. Rada nadzorcza nie znajduje powodów, które uniemożliwiłyby zatwierdzenie sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Akcjonariuszy i zgadza się z propozycją

sformułowaną przez Zarząd dotyczącą podziału zysku za ten rok.

Turyń, 25 marca 2025 r.

Dott.ssa Maria Ludovica Giovanardi, Przewodniczący

*[podpis]*

Avv. Vincenzo Maurizio Dispinzeri, Rzeczywisty członek Rady nadzorczej

*[podpis]*

Dr Mauro Ranalli, Rzeczywisty członek Rady nadzorczej

*[podpis]*

## **SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA**

***Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta***

*zgodnie z art. 14 dekretu ustawodawczego nr 39 z dnia 27 stycznia 2010  
r. i art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014*

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

***Bilans na dzień 31 grudnia 2024 r.***

[logo] pwc

**Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania  
zgodnie z art. 14 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. oraz art. 10  
Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014**

Do Akcjonariusza CA Auto Bank S.p.A.

---

**Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego za okres obrotowy**

**Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego CA Auto Bank S.p.A. („Spółka” lub „Bank”), na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 r., rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się na dzień sporządzenia sprawozdania z badania oraz informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, które zawierają istotne informacje o zastosowanych zasadach rachunkowości

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 r., oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także z rozporządzeniami wydanymi na podstawie art. 9 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 38/05 i art. 43 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 136/15

**Podstawa opinii**

Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia). Jesteśmy podmiotem niezależnym wobec Spółki zgodnie z przepisami i normami w zakresie etyki i niezależności, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych zgodnie z włoskim prawem.

**Kluczowe aspekty badania**

Kluczowe aspekty badania dotyczą tematów, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy objęty badaniem. Aspekty te zostały uwzględnione przez nas w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu naszej opinii dlatego nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych aspektów.

---

**PricewaterhouseCoopers SpA**

Sede legale: **Milano** 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77851 Fax 02 7785240 Capitale Sociale Euro 6.890.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: **Ancona** 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 071 2132311 - **Bari** 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 080 5640211 - **Bergamo** 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035 229691 - **Bologna** 40124 Via Luigi Carlo Farini 12 Tel. 051 6186211 - **Brescia** 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 030 3697501 - **Catania** 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7532311 - **Firenze** 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2482811 - **Genova** 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 010 29041 - **Napoli** 80121 Via dei Mille 16 Tel. 081 36181 - **Padova** 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049 873481 - **Palermo** 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - **Parma** 43121 Viale Tanara 20/A Tel. 0521 275911 - **Pescara** 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 085 4545711 - **Roma** 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570251 - **Torino** 10122 Corso Palestro 10 Tel. 011 556771 - **Trento** 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - **Treviso** 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422 696911 - **Trieste** 34125 Via Cesare Battisti 18 Tel. 040 3480781 - **Udine** 33100 Via Poscolle 43 Tel. 0432 25789 - **Varese** 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332 285039 - **Verona** 37135 Via Francia 21/C Tel. 045 8263001 - **Vicenza** 36100 Piazza Pontelandolfo 9 Tel. 0444 393311

[www.pwc.com/it](http://www.pwc.com/it)

## Kluczowe aspekty

### Wycena należności od klientów z tytułu kredytów wycenianych wg. zamortyzowanego kosztu

Informacja uzupełniająca do sprawozdania finansowego:

Część A Polityka rachunkowości

Część B Informacje o bilansie,

Sekcja 4 Aktywa

Część C Informacje dotyczące Rachunku zysków i strat, Sekcja 8

Część E – informacje o ryzyku i odnośna polityka zarządzania ryzykiem

Kredyty i pożyczki udzielone klientom w ramach finansowania na dzień 31 grudnia 2024 r. ujęte w pozycji 40b) 'Aktywa finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu – Kredyty i pożyczki udzielone Klientom' wykazywały saldo w wysokości 22 711 mln euro, co odpowiada 88% sumy aktywów w sprawozdaniu finansowym. Korekty wartości netto kredytów udzielonych klientom na finansowanie ujęte w ciągu roku wyniosły 104 mln euro i stanowią najlepszą wycenę dokonaną przez zarząd w celu skorygowania oczekiwanych strat na portfelu kredytowym na dzień bilansowy, w oparciu o obowiązujące standardy rachunkowości.

Proces klasyfikacji do różnych kategorii ryzyka oraz metody oceny charakteryzują się wysokim poziomem złożoności i wymagają oszacowania wielu zmiennych. Wykorzystanie istotnych założeń jest szczególnie ważne dla weryfikacji znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego (Significant increase in Credit Risk – SICR), dla alokacji do różnych etapów ryzyka (Staging), dla opracowania i określenia parametrów ryzyka leżących u podstaw obliczenia oczekiwanej straty (Expected Credit Loss - ECL) oraz, w odniesieniu do pozostałej części kredytów podlegających wycenie analitycznej, dla oszacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, względnych czasów odzyskiwania i wartości realizacji wszelkich gwarancji.

W ciągu roku objętego badaniem, oprócz kontynuowania zwykłego procesu udoskonalania i aktualizowania parametrów ryzyka, który obejmował aktualizację szeregów historycznych i scenariuszy makroekonomicznych, Spółka korzystała z zarządzania „*post model adjustments/management overlays*”, aby uwzględnić, z jednej strony, pewne dodatkowe elementy ryzyka, które nie zostały odpowiednio uwzględnione w zastosowanych modelach, a z drugiej strony, wpływ wynikający z przyjęcia modelu wyceny finansowania „*wholesale*” Crédit Agricole SA.

## Przegląd procedur w odpowiedzi rewidenta na kluczowe kwestie

Przeprowadzając nasze badanie, wzięliśmy pod uwagę system kontroli wewnętrznej istotny dla sporządzenia sprawozdania finansowego w celu określenia procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach. W celu ustalenia tego kluczowego aspektu zostały przeprowadzone następujące czynności, we współpracy z ekspertami działającymi w ramach korporacji PwC:

- analiza adekwatności środowiska IT oraz weryfikacja skuteczności znaczących kontroli w ramach nadzoru systemu i aplikacji informatycznych stosowanych przez bank w celu wyceny kredytowej;
- zrozumienie i ocena schematu znaczących kontroli w zakresie udzielania, monitorowania i wyceny kredytowej a także weryfikacji skuteczności działania takich kontroli;
- krytyczna analiza kontroli realizowanych przez odpowiednie służby/funkcje kontroli, otrzymanych wyników i ewentualnych podjętych działań korygujących;
- zrozumienie i weryfikacja adekwatności polityki, procedur i modeli stosowanych do pomiaru SICR, do alokacji etapowej [*staging allocation*] oraz do określenia oczekiwanej straty (ECL) zarówno na podstawie zbiorczej, jak i analitycznej;
- zrozumienie i weryfikacja sposobów oszacowania podstawowych parametrów ryzyka stosowanych w modelach służących do wyliczenia oczekiwanej straty (ECL); W szczególności zwrócono uwagę na weryfikację zasadności procesu aktualizacji parametrów ryzyka PD (Probability of Default) i LGD (Loss Given Default), a także szacunków dokonanych w ramach definicji oczekiwanych scenariuszy makroekonomicznych, w tym poprzez weryfikację ze źródłami zewnętrznymi;
- weryfikacja zasadności założeń i ocen leżących u podstaw zarządzania „*postmodel adjustments/management overlays*”;

Szczególną uwagę zwrócono na wycenę tych należności w trakcie naszych działań audytowych, biorąc pod uwagę znaczenie wartości bilansowej, a także złożoność procesów i metodologii wyceny.

- weryfikacja kompletności i dokładności baz danych wykorzystywanych do obliczania *ECL*;
- weryfikacja, na podstawie próby, w odniesieniu do znaczącej części portfela kredytowego podlegającego zbiorczej ocenie, zasadności klasyfikacji do grupy kredytów bez utraty wartości i kredytów z utratą wartości (*Staging*), w oparciu o dostępne informacje na temat statusu dłużnika, a także poprawności przypisania odpowiednich parametrów ryzyka i dokładności formuły obliczania *ECL*; w odniesieniu do kredytów ocenianych analitycznie, przeprowadzono szczegółowe analizy, na podstawie próby, dotyczące zasadności założeń przyjętych w odniesieniu do identyfikacji i oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych, oceny ewentualnych zabezpieczeń towarzyszących takim ekspozycjom oraz oszacowania czasów odzyskiwania należności;
- weryfikacja kompletności i adekwatności informacji podanych w informacji uzupełniającej zgodnie z wymogami międzynarodowych standardów rachunkowości i obowiązujących ram regulacyjnych.

## Wycena i odzyskiwalność wartości bilansowej przedsiębiorstwa

*Informacja uzupełniająca do sprawozdania finansowego:*

*Część A Polityka rachunkowości*

*Część B Informacje o bilansie, punkt 9 Aktywa*

*Część G - Połączenia jednostek gospodarczych obejmujące spółki lub zorganizowane części przedsiębiorstwa*

Spółka, w związku z nabyciem przez własną zależną spółkę francuską w dniu 1 stycznia 2024 r., zorganizowane części przedsiębiorstwa „Sofinco Auto Moto Loisirs”, ujęła wartość firmy w wysokości 26 mln euro w pozycji 90 „Wartości niematerialne i prawne” w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

Odpowiedni standard rachunkowości MSR 36 wymaga, aby co najmniej raz w roku weryfikować czy nie nastąpiła utrata wartości składnika wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, takiego jak wartość firmy, poprzez porównanie jego wartości bilansowej z wartością odzyskiwalną (tzw. „*test di impairment*”).

W celu ustalenia tego kluczowego aspektu zostały przeprowadzone następujące czynności, we współpracy z ekspertami działającymi w ramach korporacji PwC:

- zrozumienie transakcji przejęcia poprzez otrzymanie i przeanalizowanie podpisanej umowy i innych dokumentów dowodowych, a także poprzez rozmowy z zarządem;
- weryfikacja przesłanek ujęcia wartości firmy i jej matematycznej poprawności;
- zrozumienie i ocenę procesu i sposobu przeprowadzenia „*test di impairment*” przez zarząd; w szczególności przeanalizowaliśmy zastosowaną metodologię i przyjęty odpowiedni model wyceny (podejście dochodowe) zatwierdzony przez zarząd.

Model stosowany przez Spółkę do *test di impairment*, choć ugruntowany i powszechnie stosowany w obowiązującej praktyce, charakteryzuje się złożonością i wymaga oszacowania wielu zmiennych, opierając się między innymi na prognozach ekonomiczno-finansowych opracowanych na podstawie założeń określonych przez zarząd, które mogą również zależeć od zdarzeń pozostających poza kontrolą zarządu, a także jest wysoce wrażliwy na dane wejściowe i przyjęte założenia.

Ze względu na elementy subiektywności i wysoką niepewność nieodłącznie związane z zastosowanym procesem szacowania, a także złożoność przyjętych metodologii i istotność ujętej kwoty, wycena i odzyskiwalność wartości firmy została poddana szczególnej uwadze w naszym badaniu.

- weryfikacja zgodności zastosowanej metodologii wyceny z przepisami odpowiedniego standardu rachunkowości, również z uwzględnieniem praktyki zawodowej;
- rozmowy z zarządem Spółki w celu zrozumienia głównych założeń leżących u podstaw przygotowania prognoz ekonomicznych i finansowych;
- ocena zasadności prognozowanych danych wykorzystanych do ustalenia przyszłych przepływów pieniężnych „Cash Generating Unit” („CGU”) a także głównych założeń przyjętych przez zarząd w celu ustalenia wartości odzyskiwalnej CGU (koszt kapitału, stopa dyskontowa i stabilna stopa wzrostu), również poprzez porównanie z danymi zewnętrznymi, o ile są dostępne;
- ocena wyników analiz wrażliwości przeprowadzonych przez zarząd przy zmianie kluczowych danych wejściowych;
- weryfikacja dokładności obliczeń matematycznych leżących u podstaw przyjętego modelu wyceny oraz poprawności przeprowadzonych obliczeń;
- weryfikacja kompletności i adekwatności informacji podanych w informacji uzupełniającej zgodnie z przepisami międzynarodowych standardów rachunkowości i obowiązującymi ramami regulacyjnymi.

## **Pozostałe aspekty**

Spółka, zgodnie z wymogami prawa, zamieściła w informacji uzupełniającej do sprawozdania finansowego istotne dane z ostatniego sprawozdania finansowego spółki sprawującej nad nią czynności zarządcze i koordynacyjne. Opinia na temat sprawozdania finansowego CA Auto Bank S.p.A. nie obejmuje tych danych.

## **Odpowiedzialność członków Zarządu i Rady nadzorczej za roczne sprawozdania finansowe**

Członkowie Zarządu są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania finansowego, które przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także z przepisami wydanymi w wykonaniu art. 9 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 38/05 i art. 43 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 136/2015 oraz, zgodnie z przepisami prawa, za tę część kontroli wewnętrznej, którą uznają za niezbędną do umożliwienia sporządzenia sprawozdania finansowego, które nie zawiera istotnych nieprawidłowości lub zniekształceń spowodowanych oszustwem lub niezamierzonym zachowaniami lub zdarzeniami.

Zarząd jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności oraz, przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego, za zasadność przyjęcia założenia kontynuacji działalności, a także za odpowiednie ujawnienie informacji. Zarząd sporządza sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności, z wyjątkiem wystąpienia sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej

alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Rada nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie, zgodnie z przepisami prawa, sporządzania informacji finansowej spółki.

### ***Odpowiedzialność firmy audytorskiej za badanie rocznego sprawozdania finansowego***

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnych błędów i zniekształceń spowodowanych oszustwem, niezamierzonym działaniem lub zdarzeniem a także opublikowanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Rozsądna pewność jest definiowana jako wysoki poziom pewności, który jednak nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia) zawsze wykryje istotne zniekształcenie, jeśli takie wystąpi. Błędy mogą wynikać z oszustwa lub niezamierzonego postępowania lub zdarzeń i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogą wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników na podstawie sprawozdań finansowych

Przeprowadzając badanie zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia), kierowaliśmy się profesjonalnym osądem i zachowaliśmy zawodowy sceptycyzm w trakcie całego badania. Ponadto:

- zidentyfikowaliśmy i oceniliśmy ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub niezamierzonym działaniem lub zdarzeniem, zaprojektowaliśmy i przeprowadziliśmy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskaliśmy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż to wynikające z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskaliśmy wiedzę dotyczącą kontroli wewnętrznej istotnej dla badania w celu zdefiniowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej spółki;
- oceniliśmy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd, wraz z odnośnym sprawozdaniem;

- upewniliśmy się w zakresie odpowiedniości zastosowania przez Zarząd zasady kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, analizowaliśmy, czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub okoliczności, które mogą poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. W przypadku istnienia znaczącej niepewności jesteśmy zobowiązani do zwrócenia uwagi w sprawozdaniu z badania na odpowiednie ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, do odzwierciedlenia tego faktu w sformułowanej przez nas opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach uzyskanych do dnia sporządzenia niniejszego raportu, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniliśmy prezentację, strukturę i treść rocznego sprawozdania finansowego jako całości, wraz z notą dodatkową, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia transakcje i zdarzenia będące jego podstawą w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazaliśmy osobom odpowiedzialnym za czynności zarządcze, zidentyfikowanym na odpowiednim poziomie zgodnie z wymogami włoskich MSRF, między innymi, informacje o planowanym zakresie i harmonogramie przeprowadzenia badania oraz o znaczących ustaleniach, w tym o wszelkich znaczących niedociągnięciach kontroli wewnętrznej stwierdzonych podczas badania.

Złożyliśmy również osobom odpowiedzialnym za działania w zakresie zarządzania oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności obowiązujących we włoskim systemie prawnym oraz poinformowaliśmy o wszystkich sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie miało to zastosowanie, poinformowaliśmy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazanych osobom odpowiedzialnym za zarządzanie zidentyfikowaliśmy te, które były najbardziej istotne dla badania sprawozdania finansowego za okres obrachunkowy objęty badaniem, które stanowiły kluczowe aspekty badania. Opisałyśmy te aspekty w sprawozdaniu z badania.

***Pozostałe informacje ujawniane zgodnie z art. 10 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014***

W dniu 25 marca 2020 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy CA Auto Bank S.p.A. zleciło naszej spółce przeprowadzenie badania ustawowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku za okresy sprawozdawcze od 31 grudnia 2021 roku do 31 grudnia 2029 roku.

Oświadczamy, że nie świadczymy usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, zabronionych na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 oraz że w trakcie przeprowadzania badania ustawowego pozostaliśmy podmiotem niezależnym od Spółki.

Potwierdzamy, że nasza opinia na temat sprawozdania finansowego zawarta w niniejszym sprawozdaniu jest spójna z treścią sprawozdania dodatkowego przeznaczonego dla Rady nadzorczej sprawującej funkcję komitetu kontroli wewnętrznej i kontroli księgowej, przygotowanego zgodnie z art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014.

---

**Sprawozdanie dotyczące zgodności z innymi wymogami prawnymi i regulacyjnymi**

---

**Opinia wydana na podstawie art. 14 ust. 2 lit. e), e-bis i e-ter Rozporządzenia z mocą ustawy 39/10 i art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy 58/1998**

Zarząd CA Auto Bank S.p.A. jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania Zarządu z działalności oraz Sprawozdania dotyczącego ładu korporacyjnego i struktury własności CA Auto Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2024 r., w tym za ich spójność z odpowiednim rocznym sprawozdaniem finansowym oraz za ich zgodność z przepisami prawa.

ze sprawozdaniem finansowym CA Auto Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na temat ich zgodności z prawem, a także w celu wydania oświadczenia dotyczącego wszelkich istotnych błędów

Przeprowadziliśmy procedury wymagane przez Standard Rewizji Finansowej (SA Italia) nr 720B w celu:

- wyrażenia opinii na temat spójności sprawozdania z działalności i niektórych konkretnych ujawnień w sprawozdaniu na temat ładu korporacyjnego i struktury własności, o których mowa w art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 58/98, ze sprawozdaniem finansowym;
- wyrażenia opinii na temat spójności sprawozdania z działalności i niektórych konkretnych ujawnień w sprawozdaniu na temat ładu korporacyjnego i struktury własności, o których mowa w art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 58/1998;
- wydania oświadczenia dotyczącego wszelkich istotnych błędów w sprawozdaniu z działalności oraz w niektórych szczegółowych informacjach zawartych w sprawozdaniu dotyczącym ładu korporacyjnego i struktury własności, o którym mowa w art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 58/1998.

Naszym zdaniem sprawozdanie zarządu z działalności i niektóre szczegółowe informacje zawarte w raporcie na temat ładu korporacyjnego i struktury własności, o których mowa w art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 58/1998, są zgodne ze sprawozdaniem finansowym CA Auto Bank S.p.A. na dzień 31 grudnia 2024 r.

Ponadto, w naszej opinii, sprawozdanie z działalności oraz szczegółowe informacje zawarte w raporcie na temat ładu korporacyjnego i struktury własności, o którym mowa w art. 123-bis ust. 4 Rozporządzenia z mocą ustawy nr 58/1998, zostały sporządzone zgodnie z prawem.

W odniesieniu do oświadczenia zgodnie z art. 14 ust. 2 lit. e) ppkt (iii) Rozporządzenia z mocą ustawy 39/10, wydanego na podstawie wiedzy i zrozumienia struktury spółki i kontekstu jej działania uzyskanej w trakcie badania, nie znaleźliśmy żadnych kwestii wymagających zgłoszenia.

Rzym, dnia 25 marca 2025 r

PricewaterhouseCoopers SpA

*[podpis]*

Lorenzo Bellilli (Biegły rewident)

Podpisano cyfrowo przez: Lorenzo Bellilli

Data: 25/03/2025 13:36:23

=====

*Ja, niżej podpisana, Jolanta Sas-Wydro, tłumacz przysięgły języka włoskiego, wpisana na Listę Tłumaczy Przysięgłych Ministra Sprawiedliwości pod numerem TP/1068/06 zaświadczam zgodność powyższego tłumaczenia z okazanym oryginałem dokumentu sporządzonego w języku włoskim.*

*Kraków, 27.05.2025*

*Nr Repertorium: 238/2025*