

## **TŁUMACZENIE UWIERZYTELNIONE Z JĘZYKA ANGIELSKIEGO**

*[Niniejsze sprawozdanie finansowe stanowi tłumaczenie 591-stronicowego dokumentu sporządzonego w języku angielskim i włoskim. Tłumaczeniu podlegał wyłącznie tekst w języku angielskim, fragmenty w języku włoskim przepisano za tekstem źródłowym. Uwagi tłumacza zapisano kursywą w nawiasach kwadratowych.]*



Grupa CA Auto Bank

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

31 GRUDNIA 2024 r.



---

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE 31 GRUDNIA 2024 r.

CA Auto Bank S.p.A.

Siedziba: Corso Orbassano, 367 – 10137 Turyn, Włochy [www.ca-autobank.com](http://www.ca-autobank.com) – Wpłacony kapitał zakładowy: 700 000 000 euro – Nr w rejestrze spółek w Turynie 08349560014 – Kod podatkowy i numer VAT: 08349560014 – Włoski Rejestr Banków nr 5764 – spółka dominująca Grupy Bankowej CA Auto Bank – Wpisana do Włoskiego Rejestru Grup Bankowych kod ABI 3445 – Włoski Jednolity Rejestr Brokerów Ubezpieczeniowych (RUI) nr D000164561, Członek Krajowego Międzybankowego Funduszu Gwarantowania Depozytów. Spółka jednoosobowa, podlegająca zarządzaniu i koordynacji spółki Crédit Agricole Consumer Finance S.A..

---

## WSTĘP

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy CA Auto Bank za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. jest zgodne ze standardami określonymi przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości / Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF), zgodnie z okólnikiem nr 262 wydanym przez Bank Włoch w dniu 22 grudnia 2005 r., z późniejszymi zmianami. Okólnik ten określa format, metody sporządzania i wymogi dotyczące treści sprawozdań finansowych, a także treść informacji dodatkowej do sprawozdań finansowych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz towarzyszących informacji dodatkowych. Dodatkowo, jest ono uzupełnione raportem z działalności Grupy, który zawiera przekształcony rachunek zysków i strat, wskaźniki finansowe, alternatywne wskaźniki efektywności oraz harmonogramy uzgodnień.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w sposób przejrzysty i przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej, wyników operacyjnych i przepływów pieniężnych Grupy za okres objęty przeglądem. Towarzyszy mu również raport Rady Biegłych Rewidentów oraz raport niezależnego audytora zgodnie z Dekretem Ustawodawczym nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 roku.

Komunikaty dotyczące istotnych zdarzeń, prezentacje dla inwestorów i publiczne ujawnienia zgodnie z rozporządzeniem UE nr 575/2013 są dostępne na stronie internetowej Grupy CA Auto Bank ([www.ca-autobank.com](http://www.ca-autobank.com)).

Ujawnienia dotyczące wynagrodzeń zgodnie z art. 123 skonsolidowanej ustawy o finansach (TUF) oraz ujawnienia zgodnie z Filarem III regulacji bazylejskich są również publikowane i udostępniane na stronie internetowej zgodnie z odpowiednimi procedurami zatwierdzania.

# PODSTAWOWE DANE LICZBOWE

833 mln euro

Dochody bankowe netto i marża wynajmu

2,97 %

Od średniego portfela

134 mln euro

Koszty ryzyka

0,48 %

Od średniego portfela

308 mln euro

Koszty operacyjne netto

37 %

Wskaźnik koszty/dochody

11 278 mln euro

Nowe finansowanie/leasing finansowy i wynajem/mobilność

9 534 mln euro

w tym nowe finansowanie/leasing finansowy

1 744 mln euro

w tym wynajem/mobilność

1 364 tys.

Finansowanie/leasing finansowy oraz aktywne umowy wynajmu/mobilności

562 tys.

w tym portfel aktywnych umów finansowania/leasingu finansowego marek dawnego FCA (\*)

669 tys.

w tym portfel aktywnych umów finansowania/leasingu finansowego innych marek

133 tys.

w tym aktywne umowy wynajmu/mobilności

29,8 mld euro (\*\*)

Portfel na koniec roku

4,4 mld euro (\*\*)

w tym marki własne dawnego FCA, portfel finansowania/leasingu finansowego na koniec roku

21,8 mld euro (\*\*)

w tym portfel umów finansowania/leasingu finansowego innych marek i niepowiązanych na koniec roku

3,6 mld euro

w tym wartość netto Drivalia (wynajem/mobilność)

28 mld euro (\*\*)

Średni portfel

5,1 mld euro

w tym średni portfel umów finansowania/leasingu finansowego marek własnych dawnego FCA

19,8 mld euro

w tym średni portfel umów finansowania/leasingu finansowego innych marek i niepowiązanych

3,1 mld euro

w tym wartość netto Drivalia (wynajem/mobilność)

12,46

%

Wskaźnik CET 1

11,40

%

Wskaźnik dźwigni

16,58

%

Łączny współczynnik kapitałowy

390,1

EUR/MLN

Przychody operacyjne CA Auto Bank Group

259,5

EUR/MLN

Zysk netto CA Auto Bank Group

82,2

EUR/MLN (\*\*\*\*)  
w tym Drivalia (wynajem/mobilność)

55,4

EUR/MLN (\*\*\*\*)  
w tym Drivalia (wynajem/mobilność)

19

Krajów

2 652

Pracowników Grupy CA Auto Bank

199

TYSIĘCY (\*\*\*\*)

Drivalia (wynajem/mobilność)

Wynajem długoterminowy i krótkoterminowy floty oraz zarządzanie flotą

860

w tym Drivalia (wynajem/mobilność)

68

Obsługiwane marki

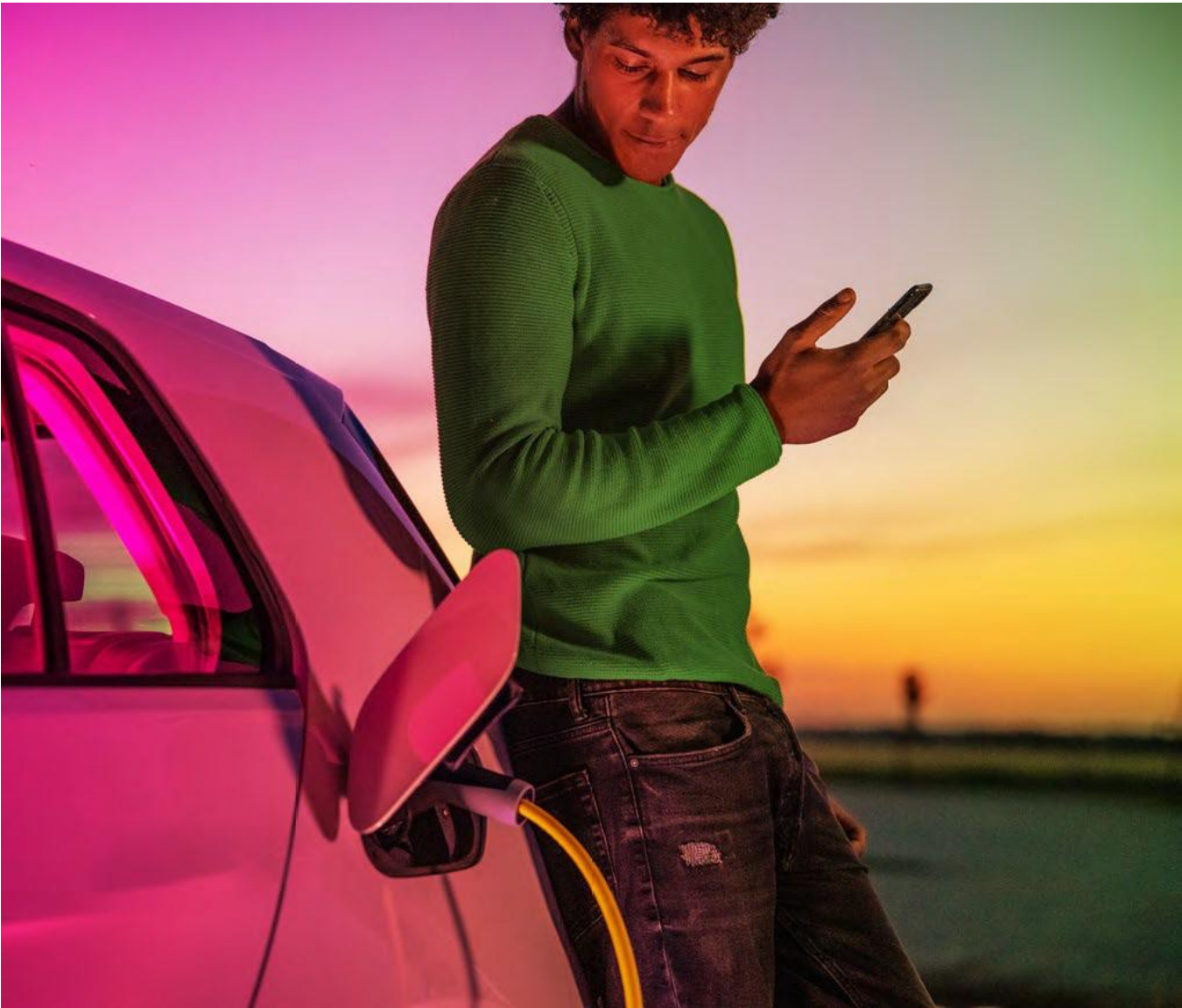
AEC - AGT - AIWAYS - AIXAM - ASTON MARTIN - BENETEAU - BMC TRUCKS - BYD - CARTHAGO - CATERHAM - CHERY - CONCORDE - DONGFENG - DR AUTOMOBILE - EBRO - FANTIC - FERRARI - FORD TRUCK - FOTON TRUCKS - GAS GAS - GENERAL MOTOR - HARLEY DAVIDSON - HONDA - HUSQVARNA - HYMER - INDIAN MOTORCYCLES - JAECCO - KNAUS TABBERT - KTM - LIGIER - LOTUS - LUCID - MAXUS - MAZDA - MCLAREN - MG - MORGAN - MOTO MORINI - NIO - NISSAN - OMODA - PILOTE - QJ MOTOR - RAPIDO - RCM - RENAULT - ROBETA - ROSTANG - ROYAL ENFIELD - SERES - SMART - SSANGYONG (KGM) - TESLA - VINFAST - VMOTO SOCO - WINGAMM - WOF MOOVEO - XEV - ABARTH \*\*\* - ALFA ROMEO \*\*\* - CITROEN \*\*\* - DS \*\*\* - FIAT \*\*\* - FIAT PROFESSIONAL \*\*\* - JEEP \*\*\* - LANCIA \*\*\* - MASERATI \*\*\* - PEUGEOT \*\*\*

(\*) Marka exFCA do 31 marca 2023 r.

(\*\*) 29,3 EUR/MLD to łączna niespłacona kwota EoP bez rezerw: w tym marki zależne, exFCA 4,3 EUR/BLN w tym inne marki 21,5 EUR/BLN i Drivalia (wynajem/mobilność) 3,5 EUR/BLN.

(\*\*\*). Tylko w krajach, w których Stellantis Financial Services nie jest obecny.

(\*\*\*\*) Drivalia obejmuje równoważną Drivalia Lease France.





## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                 |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| SPIS TREŚCI.....                                                                                                | 8          |
| WPROWADZENIE – GIACOMO CARELLI (PREZES ZARZĄDU I DYREKTOR GENERALNY).....                                       | 10         |
| POLITYKA FINANSOWANIA BANKU W OBECNEJ SYTUACJI MAKROEKONOMICZNEJ autor: Luca Caffaro (dyrektor finansowy) ..... | 12         |
| ZARZĄD, RADA BIEGŁYCH REWIDENTÓW I AUDYTORZY ZEWNĘTRZNI.....                                                    | 14         |
| ZARZĄDZANIE WEWNĘTRZNE.....                                                                                     | 15         |
| PODSTAWOWE INFORMACJE I PRZEGLĄD.....                                                                           | 16         |
| STRUKTURA AKCJONARIATU.....                                                                                     | 18         |
| STRUKTURA GRUPY.....                                                                                            | 19         |
| OBECNOŚĆ GEOGRAFICZNA.....                                                                                      | 20         |
| WYNIKI OPERACYJNE.....                                                                                          | 21         |
| LINIE BIZNESOWE.....                                                                                            | 22         |
| RAPORTY Z RÓŻNYCH OBSZARÓW KORPORACYJNYCH .....                                                                 | 39         |
| SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI.....                                                                                | 46         |
| SCENARIUSZ MAKROEKONOMICZNY, RYNEK MOTORYZACYJNY I RYNKI FINANSOWE.....                                         | 46         |
| ISTOTNE ZDARZENIA I TRANSAKcje STRATEGICZNE.....                                                                | 49         |
| STRATEGIA FINANSOWA.....                                                                                        | 53         |
| KOSZT RYZYKA I JAKOŚĆ KREDYTÓW .....                                                                            | 63         |
| WYNIKI OPERACYJNE.....                                                                                          | 74         |
| ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE.....                                                                       | 82         |
| TECHNOLOGIA INFORMACYJNA.....                                                                                   | 86         |
| SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....                                                                                | 89         |
| SKONSOLIDOWANA SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU .....                                          | 97         |
| POZOSTAŁE INFORMACJE .....                                                                                      | 292        |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....                                                                      | 298        |
| <b>NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>                                                  | <b>307</b> |
| CZĘŚĆ A – ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....                                                                             | 307        |
| CZĘŚĆ B – NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....                                     | 358        |
| CZĘŚĆ C – INFORMACJE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT.....                                    | 435        |
| CZĘŚĆ D – SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....                                              | 463        |

|                                                                                                        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| CZĘŚĆ E – INFORMACJE O RYZYKU I ZWIĄZANYCH Z NIM ZASADACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I ZABEZPIECZANIEM.....  | 464 |
| CZĘŚĆ F – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM.....                                           | 558 |
| CZĘŚĆ G – POŁĄCZENIE JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH Z UDZIAŁEM SPÓŁEK LUB ODDZIAŁÓW SPÓŁEK .....              | 562 |
| CZĘŚĆ H – TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI.....                                                     | 569 |
| CZĘŚĆ L – SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW.....                                                        | 572 |
| RAPORTOWANIE WEDŁUG KRAJÓW – STAN NA 31.12.2024 R.....                                                 | 581 |
| RAPORT BIEGŁYCH REWIDENTÓW RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....            | 584 |
| 31 GRUDNIA 2024 r.....                                                                                 | 584 |
| SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ..... | 597 |
| .....                                                                                                  | 597 |

## Wprowadzenie – Giacomo Carelli (Prezes Zarządu i Dyrektor Generalny)

### CA AUTO BANK: STO LAT NASZEJ DZIAŁALNOŚCI I PRZYSZŁOŚĆ

GIACOMO CARELLI – PREZES ZARZĄDU I DYREKTOR GENERALNY

Rok 2024, który obfitował w ważne wydarzenia i w którym w dalszym ciągu realizowaliśmy wybiegającą w przyszłość wizję strategiczną, okazał się przełomowy dla CA Auto Banku i Drivalii. Włączenie do Grupy Crédit Agricole umocniło naszą pozycję lidera w branży mobilności, opartej na takich podstawowych wartościach, jak uniwersalność i zrównoważony rozwój. Zasady te kierują nami każdego dnia, inspirując nas do tworzenia wartości dla naszych klientów, pracowników i społeczności w odpowiedzialny i uczciwy sposób.

CA Auto Bank, który w 2025 r. świętuje stulecie istnienia, pozostaje wiodącą siłą w Europie, z powodzeniem przekształcając się z banku zależnego w niezależny podmiot finansowy. W ciągu ostatniego roku nasza Grupa osiągnęła wartość kredytów w wysokości 29,8 mld euro, co stanowi wzrost o 10% w porównaniu z rokiem poprzednim, oraz wygenerowała 11,3 mld euro rocznej sprzedaży. Nasze zaangażowanie w transformację energetyczną pozostaje niezmiennie – prawie 40% nowego finansowania przeznaczamy na pojazdy w pełni elektryczne, co podkreśla naszą misję upowszechniania mobilności przy poszanowaniu środowiska naturalnego.

Sektor mobilności nadal się rozwija, stymulowany przez innowacje technologiczne i zapotrzebowanie na bardziej ekologiczne rozwiązania. CA Auto Bank i Drivalia wzmocniły swoją obecność na rynku, zacieśniając współpracę z takimi firmami, jak Tesla i Mazda, a jednocześnie nawiązując nowe strategiczne partnerstwa z globalnymi graczami motoryzacyjnymi, w tym BYD, Dongfeng i Grupą Chery (poprzez marki Omoda i Jaecoo). Podpisano również znaczące umowy z GM Financial (finansowym ramieniem General Motors) w celu zapewnienia dopasowanych rozwiązań finansowych dla Cadillaca oraz z GAC International, europejską spółką zależną firmy Guangzhou Automobile Corporation (GAC), jednego z największych chińskich producentów.

Kolejnym kamieniem milowym było przedłużenie działalności naszej spółki joint venture z Ferrari, która istnieje od 2016 roku, potwierdzające, że włoski producent ma duże zaufanie do nas i polega na naszej zdolności do dostarczania niestandardowych rozwiązań dla klientów z najwyższej półki.

Nasze zaangażowanie w zrównoważony rozwój zostało jeszcze mocniej zaakcentowane wraz z uruchomieniem pierwszego Planu Zrównoważonego Rozwoju na lata 2024-2026, zawierającego strategię ESG (Environmental, Social, and Governance) z wyraźnymi, mierzalnymi celami opartymi na czterech kluczowych filarach: Zrównoważona mobilność, innowacje i cyfryzacja, środowisko i ludzie. Aby zwiększyć przejrzystość wobec interesariuszy opublikowaliśmy również nasz nieobowiązkowy raport, w którym szczegółowo opisaliśmy osiągnięcia Grupy w zakresie ESG i bieżące powiązane inicjatywy.

Technologia odgrywa kluczową rolę w usprawnianiu usług finansowych. Rozwój naszej platformy Open Banking we Włoszech sprawił, że wnioski o kredyty i finansowanie są rozpatrywane szybciej i bezpieczniej, a ostateczne decyzje podejmowane są w zaledwie trzy minuty, bez konieczności przedstawiania dodatkowej dokumentacji dochodu.

Nasza ekspansja w obszarze bankowości detalicznej była kontynuowana poprzez lokowanie depozytów terminowych w Austrii,

Irlandii, Niemczech i Hiszpanii, w uzupełnieniu naszej działalności we Włoszech i Niemczech. Co więcej, utworzenie CA Auto Bank France w wyniku fuzji z firmą Sofinco Auto Moto Loisirs umocniło naszą pozycję drugiego co do wielkości gracza na rynku francuskim. Nasza misja „Tworzenia codziennych rozwiązań w zakresie mobilności dla lepszej planety” została zrealizowana w ramach rozwoju firmy Drivalia. Kluczowe osiągnięcia obejmowały ekspansję Future, naszej marki opartej na gospodarce o obiegu zamkniętym, oraz utworzenie firmy Drivalia Lease Sverige w Szwecji.

Rok 2025 niesie ze sobą zarówno ambitne wyzwania, jak i ekscytujące szanse. Warto zauważyć, że Drivalia pełni rolę oficjalnego sponsora mobilności z okazji Jubileuszu 2025 roku. Z tej okazji swoją działalność zainaugurował nowy sklep Mobility Store przy Via della Conciliazione, położonej zaledwie kilka kroków od Placu Świętego Piotra, odwiedzanego przez pielgrzymów z całego świata. Teraz będą oni mogli także zapoznać się z rozwiązaniami mobilnymi Drivalii.

Wszystko, co zdołaliśmy osiągnąć jako firma w 2024 roku zawdzięczamy poświęceniu i ciężkiej pracy naszego zespołu. Zamierzamy nadal wspólnie stawiać na innowacje i zrównoważony rozwój oraz wzmacniać naszą rolę jako banku mobilności dla lepszej planety i kształtować przyszłość zrównoważonej i odpowiedzialnej mobilności.

---

## POLITYKA FINANSOWANIA BANKU W OBECNEJ SYTUACJI MAKROEKONOMICZNEJ

autor: Luca Caffaro (dyrektor finansowy)

LUCA CAFFARO – DYREKTOR FINANSOWY

Po poprawie koniunktury gospodarczej wiosną 2024 r. w drugiej połowie roku pojawiły się oznaki słabości w gospodarce światowej, spowodowane głównie spadkami w sektorze produkcyjnym.

W 2025 r. gospodarka strefy euro odnotowywała ożywienie, wspierane głównie przez rosnący popyt krajowy, zwłaszcza w sektorze usług.

Według najnowszych szacunków Europejskiego Banku Centralnego (EBC) PKB strefy euro ma wzrosnąć o 0,7% w 2024 r., podczas gdy inflacja ma spaść do 2,4%, ostatecznie zbliżając się do celu EBC na poziomie 2% w latach 2025-2026.

W tym kontekście EBC rozpoczął cykl łagodzenia polityki pieniężnej, obniżając kluczowe stopy procentowe o 25 punktów bazowych w czerwcu, wrześniu, październiku i grudniu, sugerując, że przyszłe decyzje będą zależne od trendów makroekonomicznych i poziomu inflacji w strefie euro.

Podczas gdy wielu analityków przewiduje dalsze łagodzenie polityki pieniężnej w 2025 r., nieprzewidywalne dane gospodarcze mogą wywołać zmienność na rynkach finansowych, dodatkowo komplikowaną przez niepewny krajobraz geopolityczny.

W tych warunkach gospodarczych CA Auto Bank nadal uważnie monitorował zmiany sytuacji makroekonomicznej, aby ocenić potencjalne skutki dla wzrostu i rynków finansowych.

W 2024 roku Bank realizował strategię dywersyfikacji źródeł finansowania, pozyskując 1,9 mld euro w ramach programu EMTN i 125 mln CHF na szwajcarskim rynku krajowym, jednocześnie wykorzystując finansowanie z Grupy Crédit Agricole.

Ponadto w marcu i grudniu sfinalizowano dwa kredyty AT1 wewnątrz grupy o łącznej wartości 600 mln euro, a także trzy nowe emisje senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych o wartości 700 mln euro w czerwcu i grudniu, które zostały objęte przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.

Wreszcie, w grudniu Bank uzyskał również kredyt Tier 2 w wysokości 250 mln euro (w pełni objętą przez bezpośredniego akcjonariusza) i spłacił istniejący kredyt Tier 2 w wysokości 126 mln euro.

Transakcje te dodatkowo wzmocniły pasywa CA Auto Banku kwalifikujące się do umorzenia lub konwersji długu, zapewniając solidną ochronę wierzycieli uprzywilejowanych.

W ciągu roku usługi pozyskiwania lokat rozszerzyły się na Austrię, Irlandię, Niemcy i Hiszpanię, uzupełniając istniejące kanały lokat bezpośrednich we Włoszech i Niemczech.

Ta ekspansja przyczyniła się do wzrostu lokat do poziomu około 3,4 mld euro.

---

Połączenie tych inicjatyw, wraz z uzyskaniem nowych bankowych linii kredytowych o łącznej wartości 2,5 mld euro i plasowaniem ABS o wartości 900 mln euro zapewniło niezbędne zasoby do wspierania działalności Grupy w kontekście rosnących potrzeb finansowych w związku ze wzrostem wolumenu.

---

## ZARZĄD, RADA BIEGŁYCH REWIDENTÓW I AUDYTORZY ZEWNĘTRZNI

### Rada Dyrektorów

Przewodniczący

Stéphane Priami

Prezes Zarządu i Dyrektor Generalny

Giacomo Carelli

Dyrektorzy

Richard Bouligny

Paola De Vincentiis\*

Anne Marie Guirchoux

Jerome Hombourger

Sophie Lazarevitch\*

Yannick Mouillet\*\*

Vittorio Ratto

Anne Vincent Laimé

### Rada Biegłych Rewidentów

Przewodniczący

Maria Ludovica Giovanardi

Biegli rewidenci

Mauro Ranalli

Vincenzo Maurizio Dispinzeri

Zastępcy Biegłych Rewidentów

Francesca Pasqualin

Francesca Michela Maurelli

### Audytorzy zewnętrzni

PricewaterhouseCoopers S.p.A

\*niezależni dyrektorzy

\*\*nominowani w drodze kooptacji 28  
października 2024 r.

---

## ZARZĄDZANIE WEWNĘTRZNE

- **GIACOMO CARELLI:** Prezes Zarządu i Dyrektor Generalny
- **LUCA CAFFARO:** Dyrektor Finansowy
- **ALEXANDER PAUL HUGHES:** CA Auto Bank European Markets and CA Auto Bank UK & Ireland
- **ETIENNE ROYOL:** CA Auto Bank France
- **JAKOB BÖHME:** CA Auto Bank Germany
- **MARCELLA MERLI:** CA Auto Bank Italia
- **PAOLO MANFREDI:** Drivalia
- **ROBERTO SPORTIELLO:** Ferrari Financial Services GMBH
- **ANDREA BARCIO:** Zasoby ludzkie, zarządzanie procesami i zaopatrzenie
- **LUCYNA BOGUSZ:** Sprzedaż, marketing i rozwój biznesu
- **SYLVIA BOTEVA:** Finansowanie hurtowe
- **MAURIZIO CROATTINI:** Ryzyko i Ciągła Kontrola
- **LIONEL ERIC LAFON:** Centrala kredytowa i Włochy
- **PATRIZIO LATTANZI:** Zgodność z przepisami, Relacje z organami nadzoru i Ochrona danych
- **VALENTINA LUGLI:** Komunikacja i ESG
- **LUCA POLLANO:** ICT, cyfryzacji i zarządzanie danymi
- **MARINA SAPELLO:** Sprawy prawne i korporacyjne
- **ANDREA TRAPÈ:** Audyt wewnętrzny



## PODSTAWOWE INFORMACJE I PRZEGLĄD

4 kwietnia 2023 roku w Turynie nastąpiła nowa era, która zapoczątkowała nowy rozdział w finansach i motoryzacji, a stolica Piemontu ponownie znalazła się w centrum uwagi. Tego dnia powstał CA Auto Bank, nowy ogólnoeuropejski gracz, najnowocześniejszy wielokanałowy bank cyfrowy specjalizujący się w ekologicznej mobilności, działający w 18 krajach Europy i w Maroku. Spółka powstała w wyniku przekształcenia FCA Banku i jest jedynym niezależnym operatorem posiadającym specjalistyczną wiedzę jako captive.

W kwietniu 2023 r. Bank uzyskał pełną niezależność od Grupy Stellantis po sprzedaży udziałów przez producenta na rzecz Crédit Agricole, który obecnie posiada 100% akcji w nowym podmiocie za pośrednictwem Crédit Agricole Personal Finance & Mobility (obecnie CA Personal Finance & Mobility).

Zakorzeniony w ugruntowanych fundamentach historycznych, CA Auto Bank czerpie siłę ze swojego pochodzenia, podkreślając znaczenie swojego dziedzictwa, jednocześnie wspierając zaangażowanie w innowacje i postęp w sektorze finansowania motoryzacyjnego:

- Początki Grupy sięgają 1925 roku, kiedy to została założona jako S.A.V.A., pierwsza firma finansująca samochody we Włoszech, utworzona w celu ułatwienia zakupu samochodów marki Fiat.
- W grudniu 2006 roku Fiat Auto S.p.A. i Crédit Agricole S.A. utworzyły spółkę joint venture 50/50, której celem było prowadzenie działalności finansowej w Europie. W dniu 28 grudnia 2006 roku firma Fiat Sava S.p.A. i jej spółka dominująca, Fidis Retail Italia, połączyły się, a nowo powstały podmiot został wpisany na specjalną listę zgodnie z artykułem 107 dekretu legislacyjnego 385/1993 i zmienił nazwę na Fiat Auto Financial Services S.p.A., a Grupa Crédit Agricole stała się akcjonariuszem w 50%.
- W dniu 5 kwietnia 2007 r. firma po raz kolejny zmieniła nazwę, tym razem na Fiat Group Automobiles Financial Services S.p.A.
- Do 2009 roku firma (która w międzyczasie zmieniła nazwę na FGA Capital) stała się właścicielem wszystkich marek Chryslera w Europie.
- W dniu 16 stycznia 2015 roku Spółka została przekształcona w bank i przyjęła nazwę FCA Bank S.p.A. Po uzyskaniu nowej tożsamości firma kontynuowała swój rozwój, stając się znaczącym graczem w branży wynajmu we Włoszech i Europie, aż do przekształcenia się w CA Auto Bank w kwietniu 2023 roku.

W ten sposób powstał nowy ogólnoeuropejski gracz, utworzony „z myślą o przyszłości, ale mocno zakorzeniony w ugruntowanej tradycji historycznej”. Jego ambicją jest uzyskanie statusu wiodącego niezależnego gracza w dziedzinie finansowania, wynajmu i mobilności samochodów, świadczącego usługi dla sektora motoryzacyjnego, rekreacyjnego, lekkich i ciężkich pojazdów użytkowych, a także planującego wejście do sektora morskiego i rolniczego.

Obserwowane w sektorze motoryzacyjnym szybkie tempo zmian wynika z głębokich przeobrażeń tego segmentu rynku – ewoluują nie tylko technologie produkcji, ale i wzorce użytkowania pojazdów. Jedną z najbardziej znaczących zmian jest przejście od mobilności skoncentrowanej na paliwach termicznych do mobilności opierającej się na samochodach hybrydowych i elektrycznych. Z drugiej strony obserwujemy duże zmiany gospodarcze, konsumenci odchodzą od tradycyjnego pojęcia własności pojazdu i przyjmują modele użytkowania i wynajmu.

Dowodem na obranie nowego kierunku jest utworzenie Drivalii, innowacyjnej spółki zajmującej się wynajmem i mobilnością, która zastąpiła Leasys Rent i pozycjonuje CA Auto Bank jako niezależnego gracza, gotowego wykorzystać nowe możliwości współpracy do rozwoju zrównoważonej i powszechnie dostępnej mobilności.

Firma Drivalia, zaprezentowana poraz pierwszy na targach motoryzacyjnych w Paryżu w październiku 2022 r., jest już obecna w piętnastu krajach Europy (w Belgii, Danii, Finlandii, Francji, Grecji, Irlandii, Włoszech, Norwegii, Niemczech, Polsce, Portugalii, Wielkiej Brytanii, Czechach, Hiszpanii i Szwecji).

Drivalia, która chce zdobyć pozycję kluczowego gracza w obszarze zrównoważonej mobilności, korzysta z szerokiej wiedzy i doświadczenia CA Auto Banku. Ponadto firma oferuje rozwiązania dostosowane do potrzeb, dążąc do tego, aby pojazdy elektryczne i hybrydowe stały się bardziej dostępne dla szerszego grona odbiorców i zapewniając kompleksową gamę innowacyjnych opcji.

Grupa CA Auto Bank stanowi obecnie wzorcowy ogólnoeuropejski model innowacji, ukierunkowany ku bardziej zrównoważonej mobilności. Wykorzystanie nowych technologii i cyfryzacji będzie miało kluczowe znaczenie dla przyszłości Grupy. Ponieważ wzrost i dywersyfikacja pozostają kluczowymi celami Grupy, ewolucja instrumentów finansowych, ubezpieczeniowych i płatniczych będzie dostosowana do najnowszych osiągnięć w sektorach fintech, insurtech i otwartej bankowości.

CA Auto Bank będzie nadal odważnie kroczyć ścieżką transformacji energetycznej, przyspieszając trwające procesy w tym zakresie. Dzięki szerokiej gamie produktów finansowych i ekologicznych rozwiązań mobilnych klienci mogą aktywnie przyczyniać się do ochrony środowiska. Grupa dąży do osiągnięcia pozycji lidera w zakresie zrównoważonej mobilności w skali europejskiej jako „Bank mobilności dla lepszej planety”.

## STRUKTURA AKCJONARIATU

### CRÉDIT AGRICOLE PERSONAL FINANCE & MOBILITY

Jako lider na rynku kredytów konsumenckich Crédit Agricole Personal Finance & Mobility może poszczycić się portfelem kredytowym o wartości 119 mld euro na dzień 31 grudnia 2024 r. Spółka zapewnia elastyczne i odpowiedzialne rozwiązania finansowe dostosowane do potrzeb klientów i partnerów biznesowych i prowadzi działalność na 19 rynkach europejskich, a także w Chinach i Maroku.

Bazując na rozległej wiedzy i doświadczeniu, firma czuwa nad tym, aby polityka utrzymania klientów wdrożona przez jej partnerów, w tym producentów pojazdów, dealerów, banki i organizacje instytucjonalne, prowadziła do sukcesu komercyjnego.

Zadowolenie klientów leży u podstaw strategii firmy Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, która zapewnia klientom narzędzia do podejmowania świadomych decyzji dotyczących ich projektów.

Kładąc nacisk na innowacje i inwestycje w technologie cyfrowe, firma jest zaangażowana w dostarczanie najlepszych rozwiązań swoim interesariuszom, wspierając w ten sposób nowe i ulepszone doświadczenia finansowe.

W 2006 roku firma Crédit Agricole Personal Finance & Mobility i Fiat Auto utworzyły spółkę joint venture 50/50 znaną jako FIAT GROUP AUTOMOBILES FINANCIAL SERVICES, później przemianowaną na FGA Capital w 2009 roku. Po przekształceniu w bank w 2015 r. spółka przyjęła nazwę FCA Bank S.p.A.

W dniu 4 kwietnia 2023 r., po wycofaniu się Stellantis, firma Crédit Agricole Personal Finance & Mobility nabyła wszystkie jego akcje w tym partnerstwie. Doprowadziło to do powstania nowego banku o nazwie Crédit Agricole Auto Bank.



**CRÉDIT AGRICOLE S.A.**



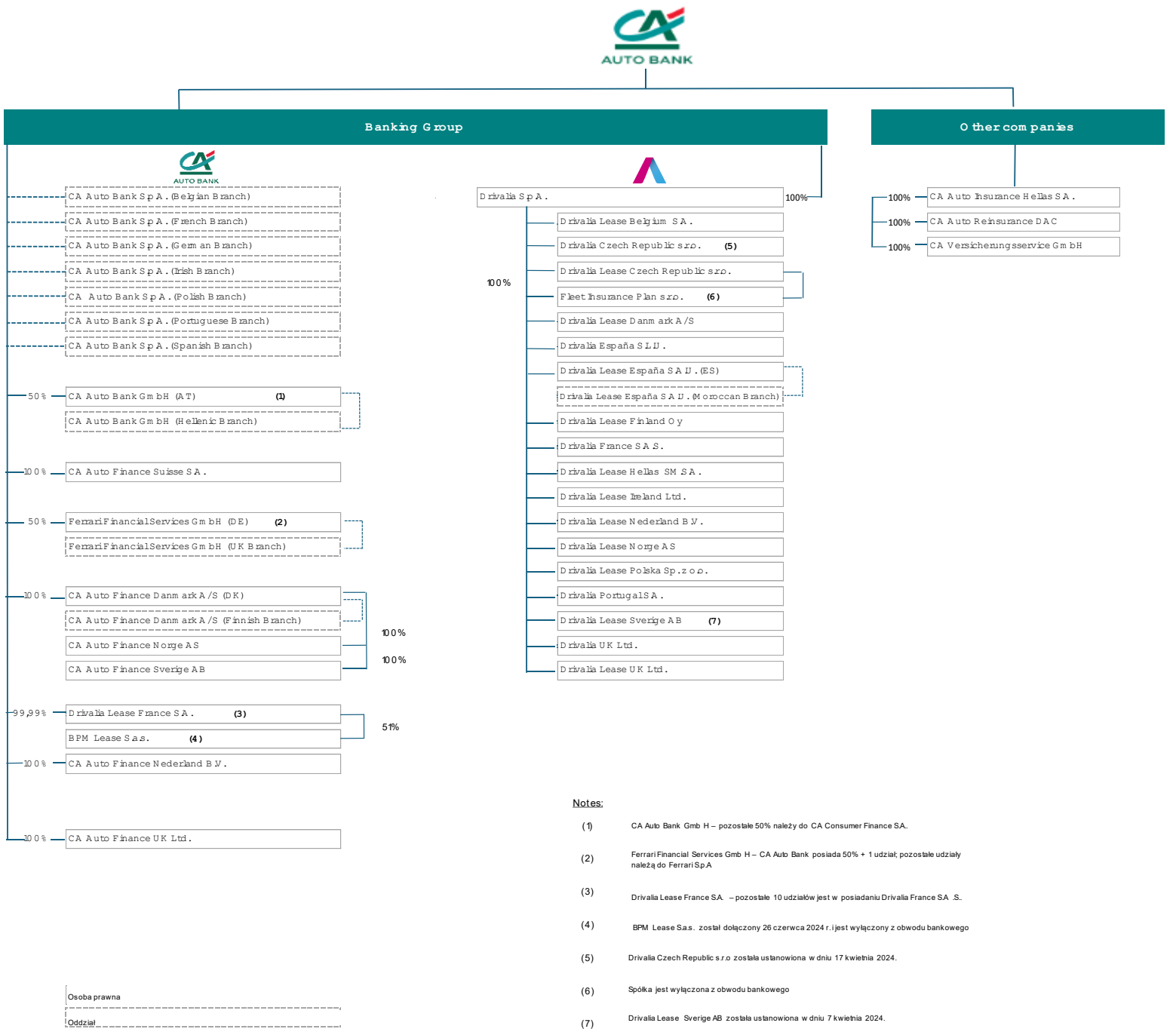
**PERSONAL FINANCE  
& MOBILITY**

**100%**

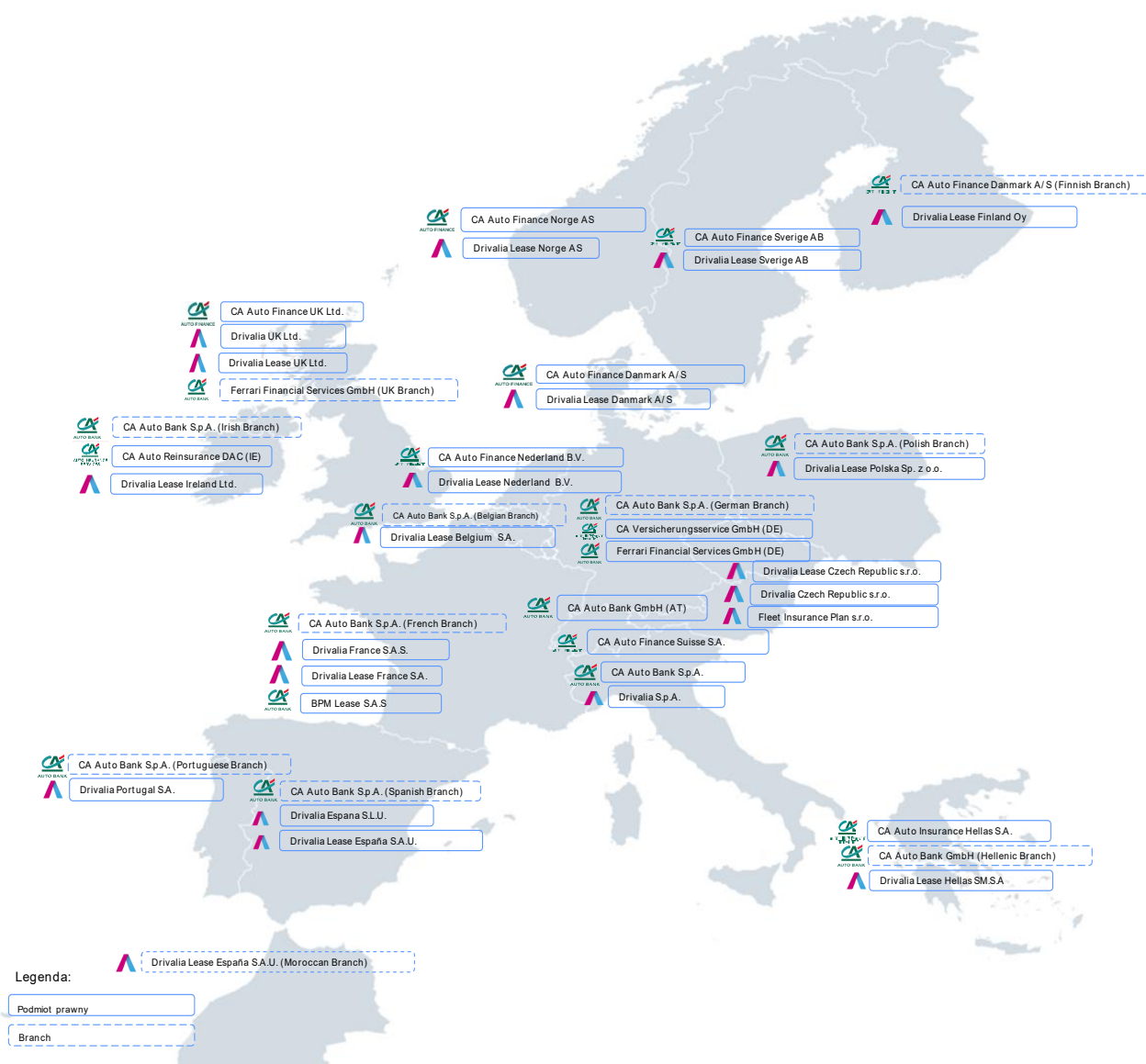


**AUTO BANK**

STRUKTURA GRUPY



## OBECNOŚĆ GEOGRAFICZNA



## WYNIKI OPERACYJNE

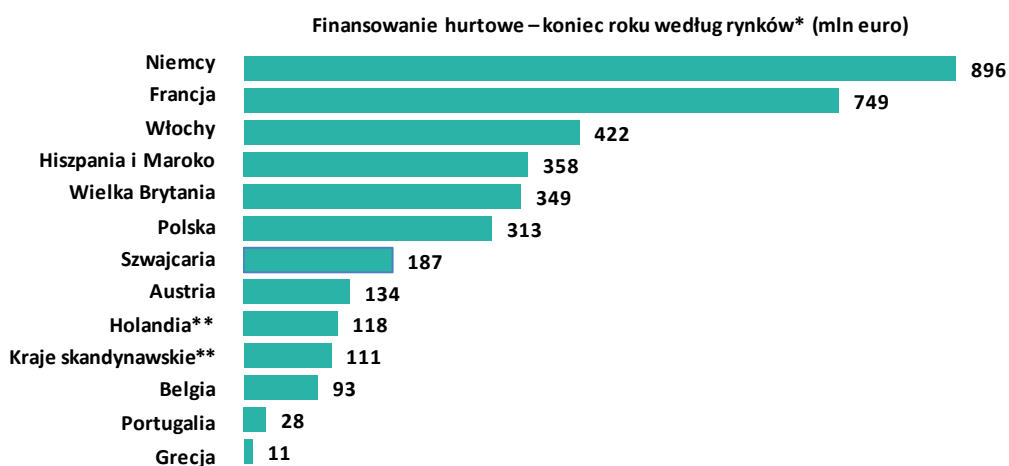
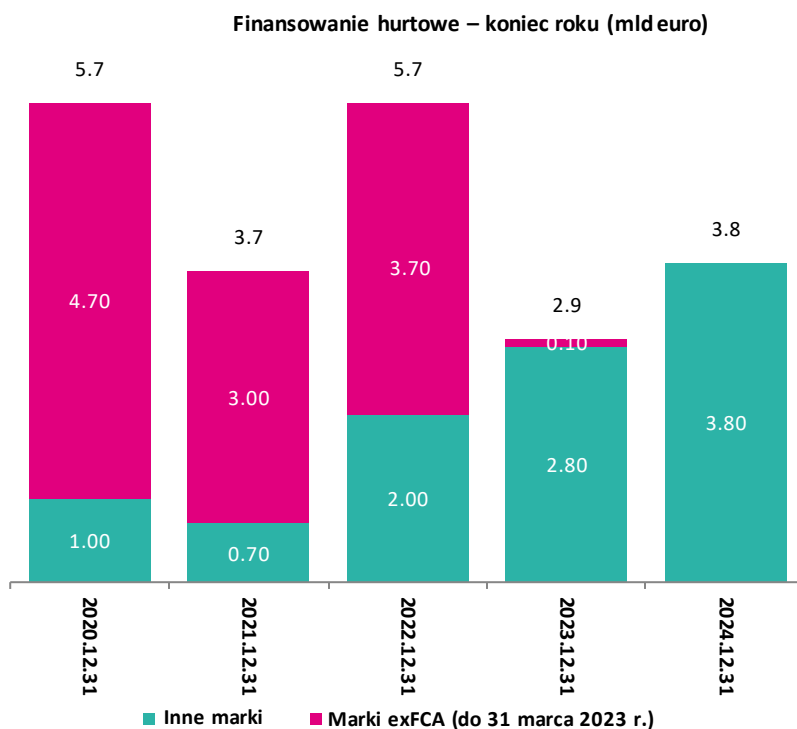
| Dane finansowe i operacyjne (mln euro)                        | 31.12.2024 | 31.12.2023 (*) |
|---------------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Dochody bankowe netto i marża wynajmu                         | 833        | 820            |
| Koszty operacyjne netto                                       | (308)      | (255)          |
| Koszty ryzyka                                                 | (134)      | (99)           |
| <b>Przychody operacyjne</b>                                   | <b>390</b> | <b>466</b>     |
| Pozostałe przychody / (koszty)                                | (44)       | 90             |
| Zysk przed opodatkowaniem                                     | 346        | 556            |
| <b>Zysk netto</b>                                             | <b>260</b> | <b>398</b>     |
| <b>Należności</b>                                             |            |                |
| Średnio                                                       | 28 043     | 24 595         |
| Koniec okresu                                                 | 29 782     | 27 299         |
| <b>Wskaźniki</b>                                              |            |                |
| Dochód bankowy netto i marża wynajmu/średnia kwota należności | 2,97%      | 3,33%          |
| Wskaźnik koszty/ dochody                                      | 37,01%     | 31,18%         |
| Koszt ryzyka/średnia kwota należności                         | 0,48%      | 0,40%          |
| CET1 (**)                                                     | 12,46%     | 15,79%         |
| Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR) (**)                  | 16,58%     | 17,23%         |
| Dźwignia finansowa (**)                                       | 11,40%     | 10,22%         |

(\*) Dane i wskaźniki rachunku zysków i strat na dzień 31.12.2023 r. zostały przekształcone z uwzględnieniem wpływu zastosowania MSSF 3 – Połączenia jednostek gospodarczych, w wyniku przejęcia dokonanego przez Grupę Drivalia w Czechach, Finlandii, Irlandii i Norwegii.

(\*\*) Wskaźniki ostrożnościowe na dzień 31.12.2023 r. nie uwzględniają spółek leasingu operacyjnego, które na dzień 31.12.2024 r. zostały włączone do bankowości, zgodnie z wymogami rozporządzenia CRR3.

## LINIE BIZNESOWE

### BANKOWOŚĆ – FINANSOWANIE HURTOWE



\* Liczba ta obejmuje samochody demonstracyjne i pożyczki komercyjne

\*\* Kraje skandynawskie: DK, FI, NO, SE

---

Rok 2024 był pierwszym pełnym rokiem działalności w charakterze niezależnego banku, poświęconym konsolidacji partnerstw już funkcjonujących w sektorze motoryzacyjnym, rekreacyjnym, motocykli, ciężarówek i w sektorze morskim, ale także dalszej ekspansji realizowanej poprzez zawieranie nowych umów partnerskich.

Wartość kredytów hurtowych na koniec okresu wyniosła 3,8 mld euro, co stanowi wzrost w stosunku do końca 2023 r. W 2024 r., oprócz nawiązania nowych partnerstw, CA Auto Bank rozszerzył swoją bazę klientów we Francji i po zakupie Sofinco Auto Moto Loisirs stał się głównym graczem w sektorze finansowania samochodów na tamtejszym rynku.

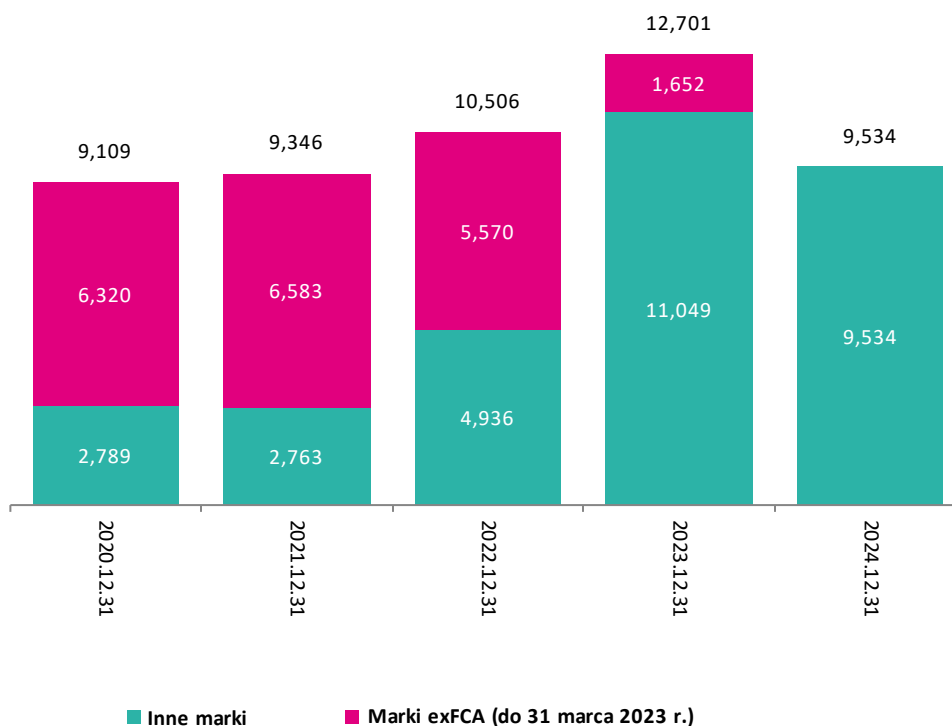
Francja, największy rynek w regionie, wraz z Niemcami i Włochami zostały uznane za rynki referencyjne: ich wartość stanowi około 54% całkowitej sprzedaży. Odsetek ten wzrasta do 73%, jeśli uwzględnimy również wolumeny generowane w Hiszpanii i Wielkiej Brytanii.

W 2024 roku CA Auto Bank pozostawał liderem w dziedzinie nowej mobilności, potwierdzając swoje wsparcie finansowe dla sieci dealerskiej różnych partnerów lokalnych i ogólnoeuropejskich.

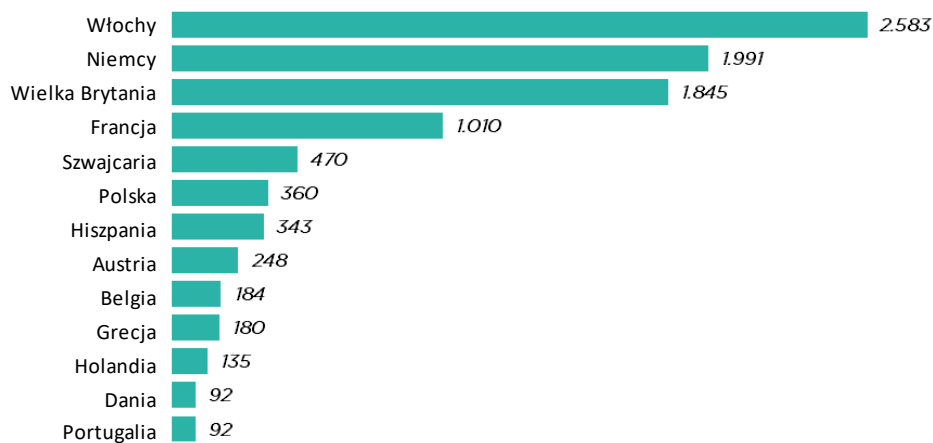
Dzięki dobrej znajomości sektora i wysokiemu poziomowi oferowanych usług, ta linia biznesowa osiągnęła wynik rentowności pod względem marży pośrednictwa bankowego (2,47%), przy jednoczesnym utrzymaniu dobrego wyniku spłat w całym portfelu.



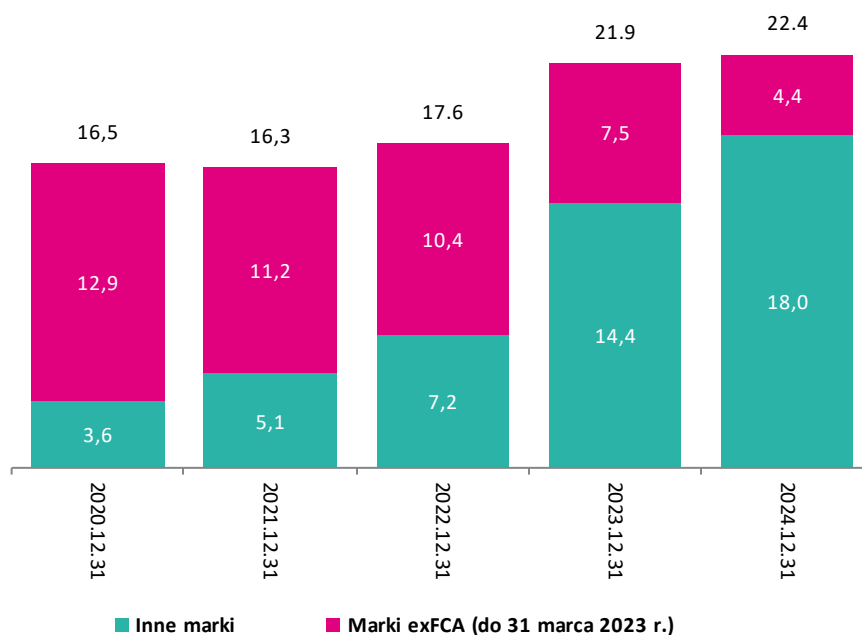
Nowe finansowanie i leasing finansowy (mln euro)



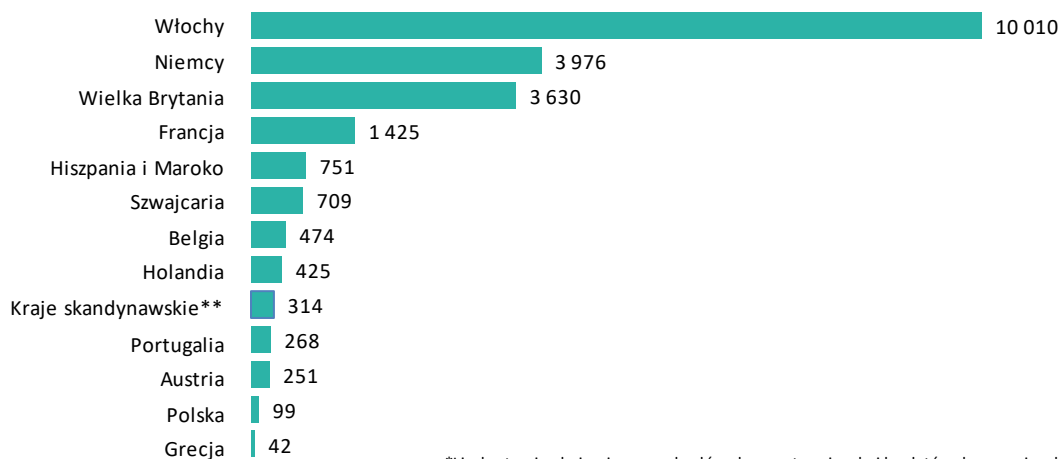
Nowe finansowanie i leasing finansowy w 2024 r. według rynku (mln euro)



### Finansowanie detaliczne/leasing finansowy – koniec roku (mld euro)



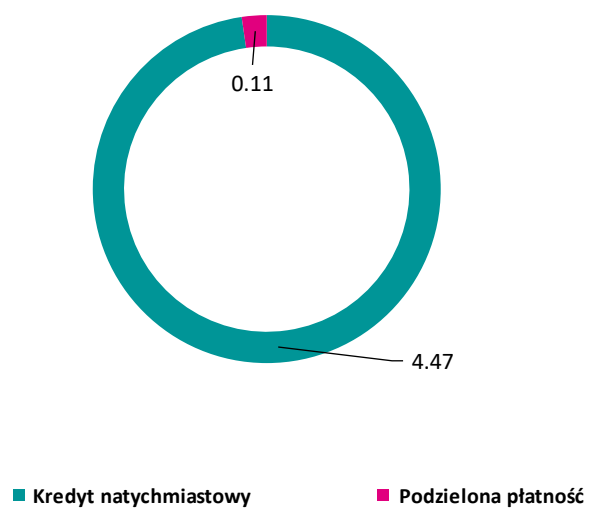
### Finansowanie detaliczne/leasing finansowy – koniec roku według rynków\* (mln euro)



\*Liczba ta nie obejmuje samochodów demonstracyjnych i kredytów komercyjnych

\*\* Kraje skandynawskie: DK, FI, NO, SE

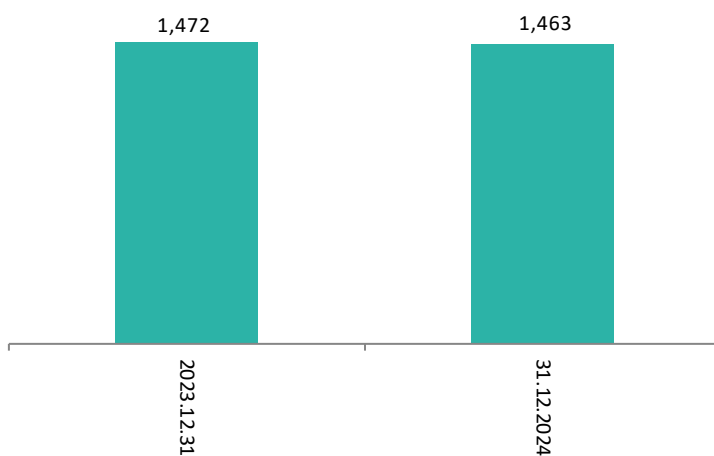
**CA AutoPay: Kup Teraz – Zapłać Później (BN-PL) (tys. euro)**



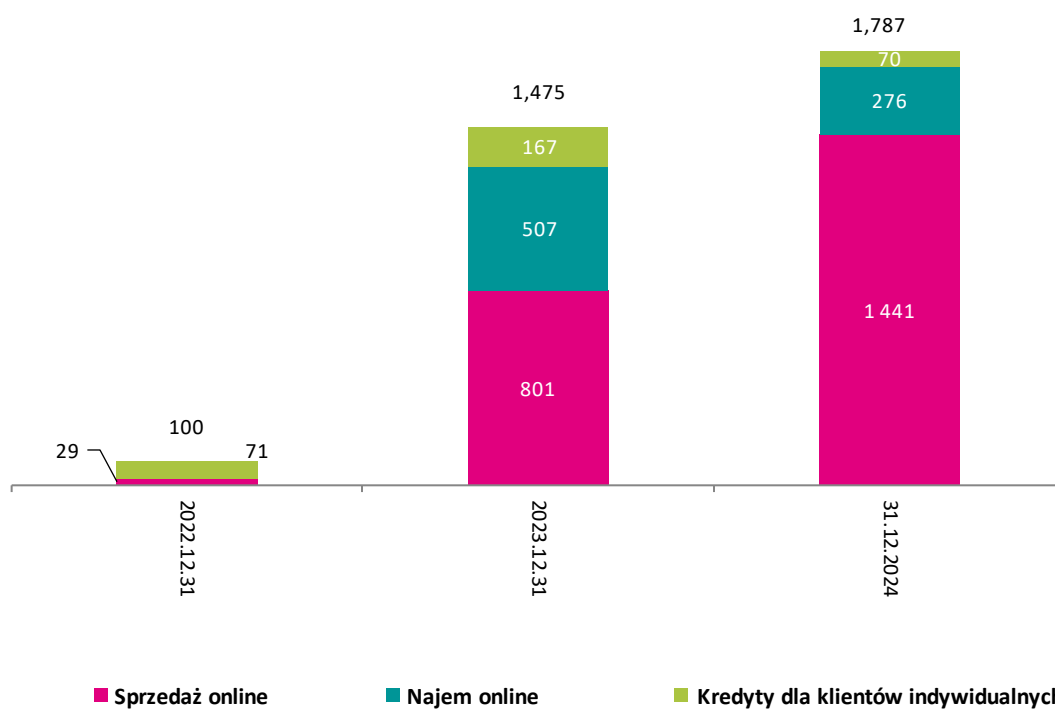
CA Auto Pay Italia nadal utrzymuje wskaźnik ryzyka na standardowym poziomie, z ponad 100 powiązanymi punktami dealerskimi na platformie Kup Teraz – Zapłać Później.

Nowe możliwości pojawią się w 2025 roku wraz z otwarciem platformy na rynkach europejskich.

**Wielkość finansowania w otwartej bankowości (mln euro)**



### Handel elektroniczny (mln euro)

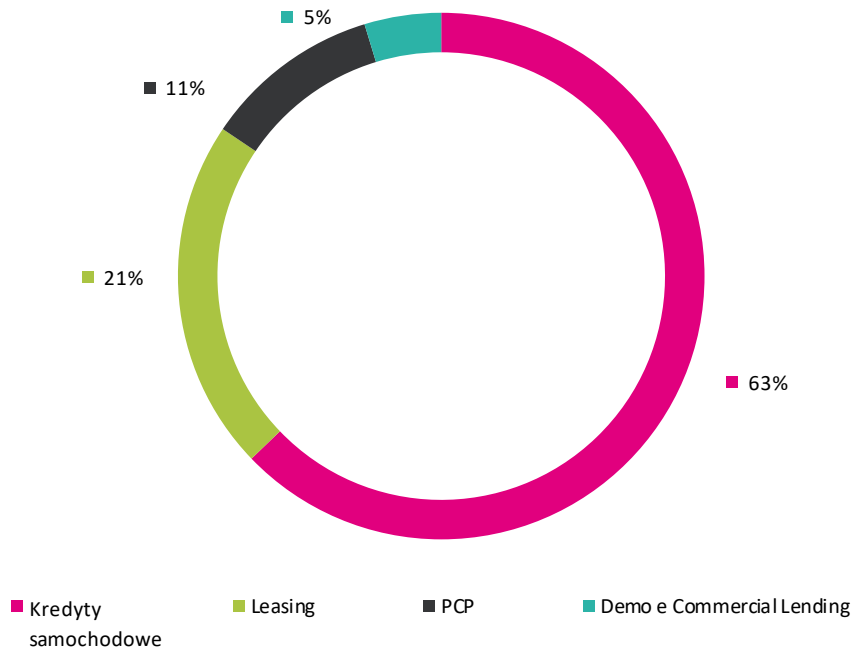


Działalność e-commerce jest związana z procesem bezpośredniego wnioskowania przez klientów o finansowanie (lub produkt bankowy, np. sprzedaż online samochodów i pożyczek gotówkowych) w sposób całkowicie cyfrowy i niezależny.

Znaczny i stale rosnący odsetek działalności Drivalii jest w całości generowany online. Wszystkie wynajmy krótkoterminowe pochodzące z portalu [www.drivalia.com](http://www.drivalia.com) oraz wszystkie produkty w ramach abonamentów, takie jak Car Cloud, Be Free, Car Box i Flex Rent, są zarządzane online za pomocą rozwiązań cyfrowych, a samochody są dostarczane za pośrednictwem Drivalia Mobility Store.

CA Auto Bank pracuje nad rozszerzeniem działalności cyfrowej na całą Europę.

Łączna liczba umów finansowania według produktu w 2024 r.



W 2024 roku zaangażowaliśmy się w ulepszanie oferty rozwiązań cyfrowych dostosowanych do potrzeb, które mają wprowadzić Bank w bardziej efektywną i konkurencyjną przyszłość: od wdrażania wielofunkcyjnych systemów, takich jak nasza platforma e-commerce przeznaczona do finansowania online, po przetwarzanie w chmurze i integrację sztucznej inteligencji.

Równolegle kontynuowano ścieżkę rozwoju w Europie, przejmując CA Auto Bank Oddział we Francji i firmę Sofinco Auto Moto Loisirs, w wyniku czego powstał nowy gracz, zajmujący drugie miejsce na rynku francuskim.

Spółka Drivalia zajmująca się wynajmem, leasingiem i mobilnością, rozszerzyła swój europejski zasięg, rozpoczynając działalność w Szwecji.

W bardzo skomplikowanym otoczeniu rynkowym Grupa CA Auto Banku nadal rozszerza ofertę dla klientów, oferując szeroką gamę produktów: nie tylko rozwiązania finansowe, ale także ubezpieczeniowe, aby należycie zaspokoić potrzeby wszystkich klientów.

W czasach, w których cyfryzacja jest kluczem do budowania i utrzymywania kontaktu z klientami, Grupa CA Auto Banku pracuje na wsparciem etapu sprzedaży i stale ulepsza narzędzia mające na celu zwiększenie nie tylko zadowolenia klientów, ale także ich lojalności.

W 2024 roku Grupa skonsolidowała strategiczną ścieżkę w kierunku cyfryzacji procesów i kanałów dystrybucji, ulepszając ofertę dostosowanych do potrzeb klientów rozwiązań cyfrowych, które mają zapewnić bankowi bardziej elastyczną i konkurencyjną przyszłość: od wdrożenia zintegrowanych systemów, takich jak platforma e-commerce do finansowania online, po integrację sztucznej inteligencji.

---

Działalność cyfrowa wspiera główne partnerstwa strategiczne; w 2024 roku 15% finansowanych transakcji zostało pozyskanych za pośrednictwem platform internetowych.

W szczególności w odniesieniu do oferty ubezpieczeniowej Grupa CA Auto Banku potwierdziła zamiar współpracy z wiodącymi na rynku firmami w celu stworzenia kompleksowej gamy produktów, poczynsz od ochrony ubezpieczeniowej od nieszczęśliwych wypadków, po ochronę pojazdów i ich użytkowania.

W ten sposób oferty finansowe i ubezpieczeniowe realizowane są w ramach pojedynczej relacji z klientem, co upraszcza i wspiera zarządzanie pojazdem i powiązаныmi usługami oraz dokonywanie płatności.

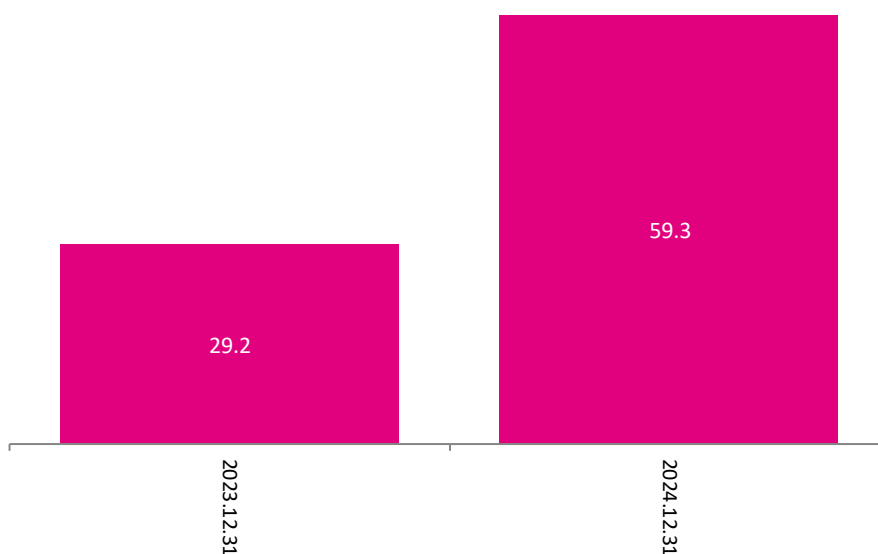
CA Auto Bank uczynił z cyfryzacji jedną ze swoich mocnych stron i postanowił zaoferować swoim klientom nowy dodatkowy sposób dostępu do swoich usług.

Jako „Bank mobilności dla lepszej planety” CA Auto Bank realizuje również ważną strategię zrównoważonego rozwoju środowiskowego i społecznego, opartą na czterech filarach ESG: zrównoważonej mobilności, innowacji i cyfryzacji, ludziach i środowisku. Ta strategia jest realizowana w szczególności poprzez opracowanie produktów i usług mających na celu promowanie ekologicznej mobilności.

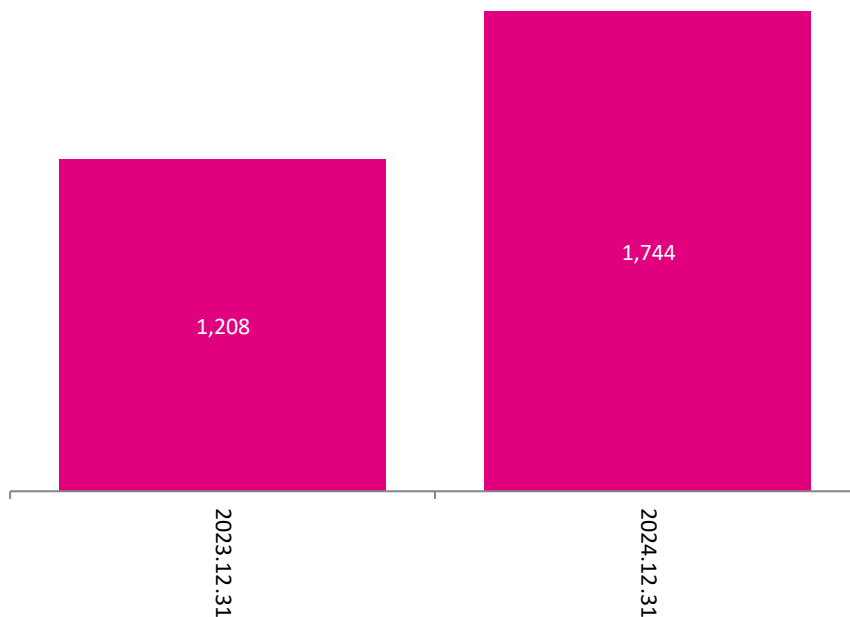
## DRIVALIA (WYNAJEM/MOBILNOŚĆ)

Działalność w zakresie wynajmu i mobilności w firmie Drivalia obejmuje zarówno zawieranie umów wynajmu długoterminowego, jak i nabywanie samochodów do wynajmu krótkoterminowego.

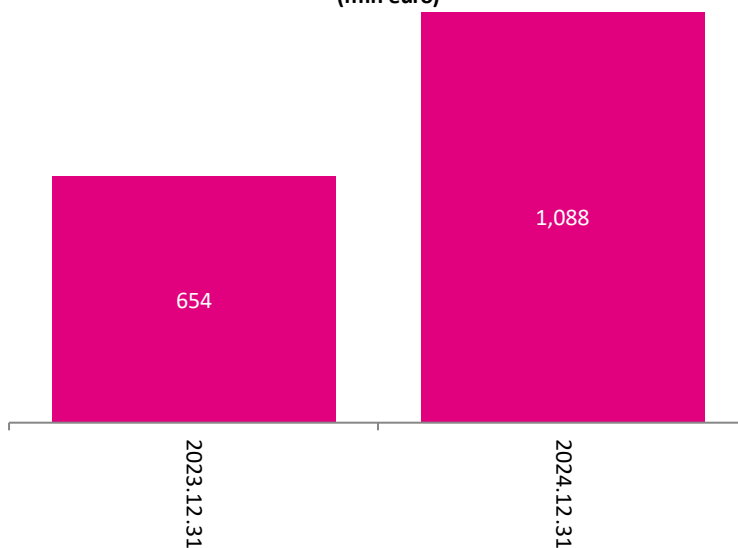
**Drivalia (wynajem/mobilność) – nowe umowy wynajmu długoterminowego (w tys.)**



**Drivalia (wynajem/mobilność) – nowa sprzedaż w ramach wynajmu długoterminowego oraz zakup nowych pojazdów w ramach wynajmu krótkoterminowego i abonamentów (mln euro)**

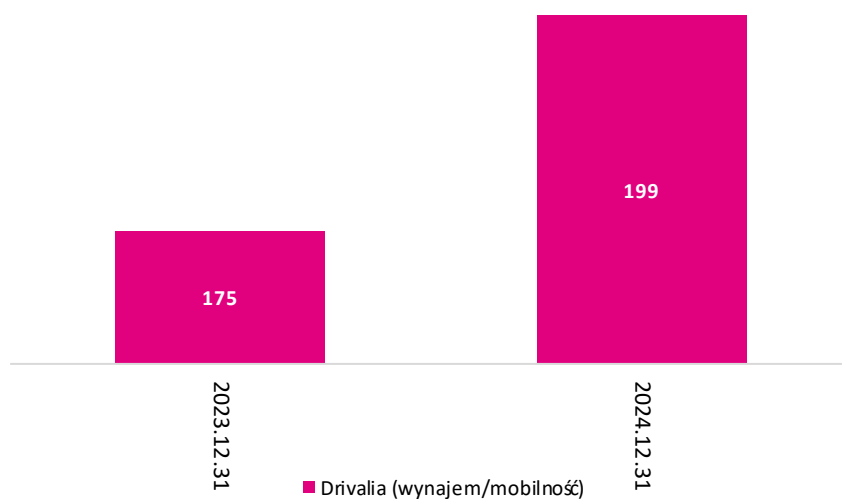


**Drivalia (Wynajem/Mobilność) – przychody od klientów  
(mln euro)**



Obroty Drivalia obejmują wynajem krótkoterminowy (online i abonamenty), współdzielenie samochodów, wynajem długoterminowy i odsprzedaż pojazdów zwróconych po zakończeniu okresu wynajmu.

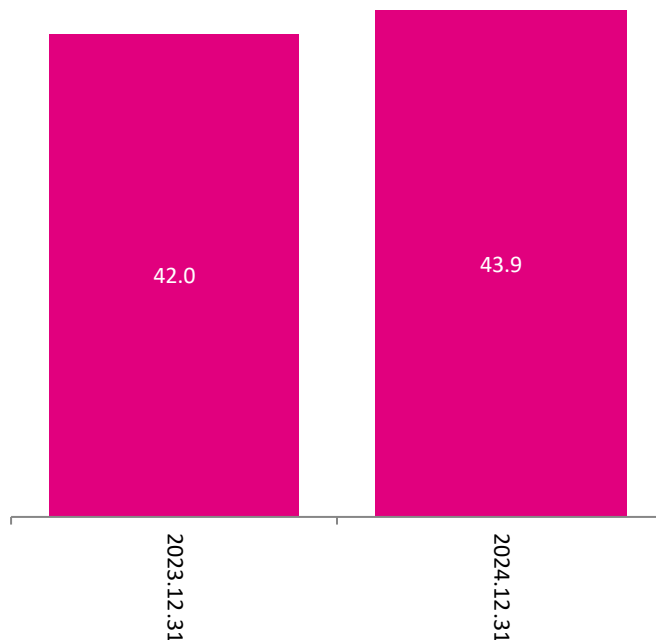
**Drivalia (wynajem/mobilność) – flota (w tys.)**



Flota firmy Drivalia (wynajem/mobilność) na dzień 31 grudnia 2024 r. liczyła łącznie 199 tys. pojazdów, a nowe samochody dodane do floty w tym okresie wyniosły 43,9 tys. sztuk.



Drivalia (wynajem/mobilność) – nowe pojazdy (w tys.)



W sektorze mobilności Grupa CA Auto Bank prowadzi działalność poprzez firmę Drivalia w piętnastu krajach europejskich (we Włoszech, Wielkiej Brytanii, Hiszpanii, Portugalii, Francji, Belgii, Niemczech, Polsce, Grecji, Danii, Finlandii, Irlandii, Norwegii i Czechach oraz Szwecji), a także w Maroku. Liczba salonów Drivalia Mobility stale rośnie, a do grudnia 2024 r. w całej Europie powstało ich 814. Do tego należy jeszcze dodać 1898 stacji ładowania.

CA Auto Bank i Drivalia pozostają w czołówce europejskiej rewolucji elektrycznej i zrównoważonej mobilności, inwestując znaczne środki w infrastrukturę, flotę i usługi.

Dzięki CarCloud – jednej z pionierskich usług wynajmu samochodów na abonament w Europie, w ramach której klienci mogą cieszyć się elastycznością odnawiania abonamentu co miesiąc bez ograniczeń czasowych i kar – oraz CarBox – rocznemu abonamentowi, który zapewnia klientom odpowiedni samochód we właściwym czasie, a wszystko to za stałą miesięczną opłatą – firma Drivalia oferuje szereg różnych form abonamentowych.

Ponadto Drivalia oferuje szereg usług, w tym wynajem kamperów i elastyczność BeFree Evo. BeFree Evo zapewnia dostęp do programu abonamentowego „bez zaliczki” ze stałą opłatą za 24 miesiące i opcją wcześniejszego zakończenia umowy bez kary. Drivalia oferuje e+ share DRIVALIA, w pełni elektryczną usługę współdzielenia samochodów, która działa już w Turynie, Rzymie i Mediolanie z flotą elektrycznych Fiatów 500 w trybie swobodnego odbioru i oddawania pojazdów (bez ograniczeń parkingowych). To innowacyjne rozwiązanie przekroczyło granice Włoch w październiku i zadebiutowało w Lyonie we Francji.

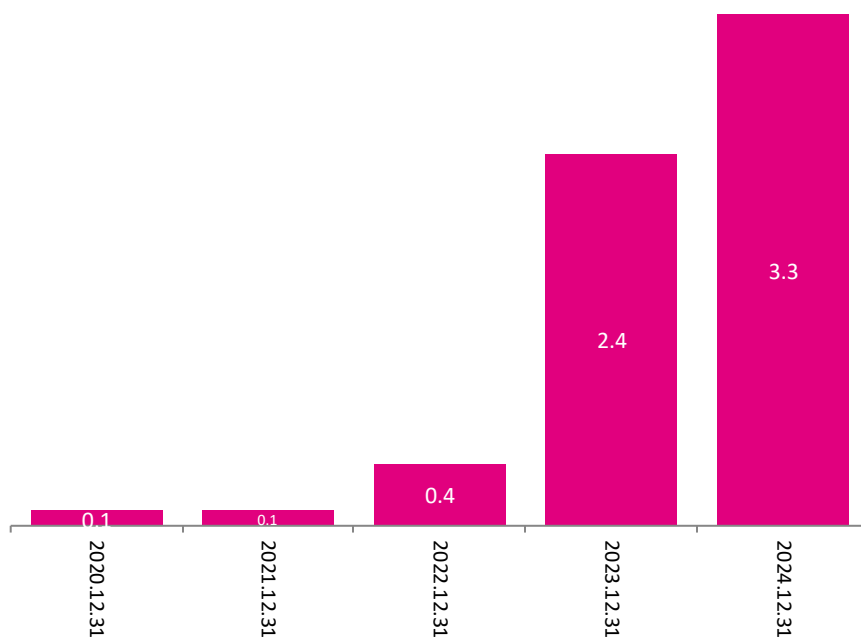
Klientom udostępniono również program Drive To Buy, pierwszą miesięczną usługę abonamentową.

Drive To Buy to produkt przeznaczony dla osób prywatnych i profesjonalistów, który pozwala im wybrać, w ciągu pierwszych dwóch

miesięcy, kontynuowanie użytkowania samochodu na abonament lub zakup samochodu w formie ryczałtu lub w wygodnych miesięcznych ratach po sugerowanej cenie producenta pomniejszonej o już poniesione miesięczne opłaty – poprzez w 100% cyfrowe finansowanie przez CA Auto Bank.

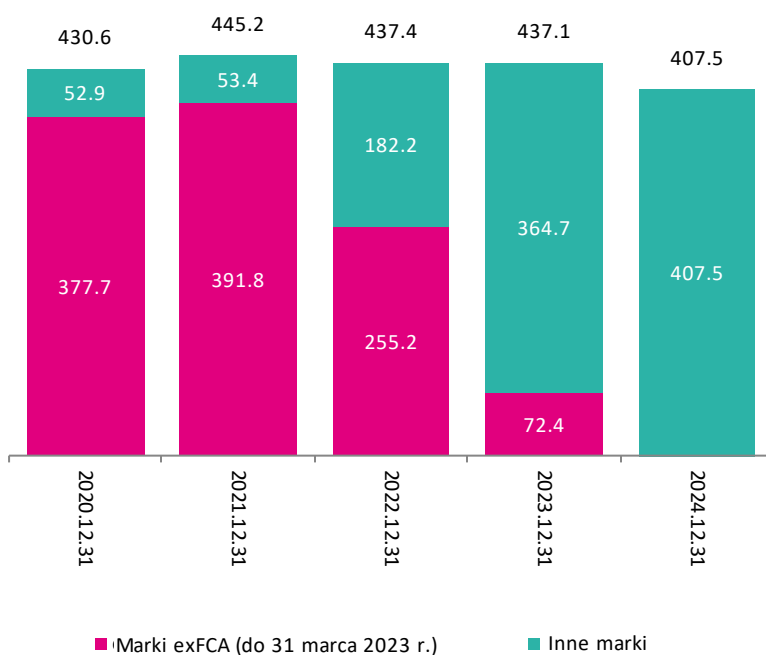
W rezultacie Grupa CA Auto Banku udowadnia, że jest coraz bardziej zdolna do zaspokajania różnorodnych potrzeb w zakresie mobilności wszystkich rodzajów klientów, począwszy od dużych firm i MŚP, a skończywszy na profesjonalistach i osobach prywatnych.

**Drivalia (Wynajem/Mobilność) – flota (Wartość netto na koniec okresu)  
(mld euro)**

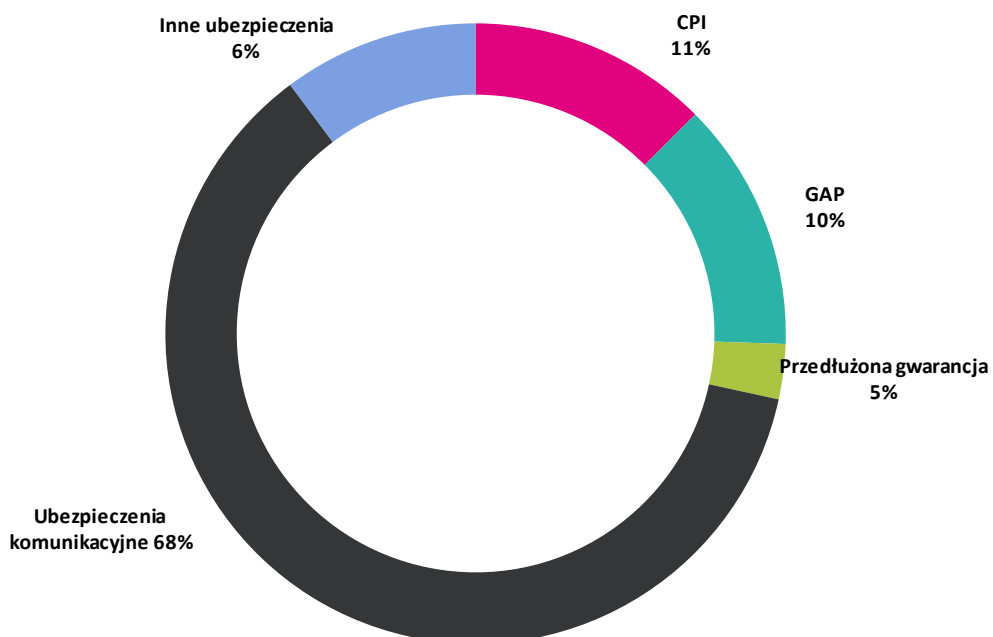


## UBEZPIECZENIA I USŁUGI

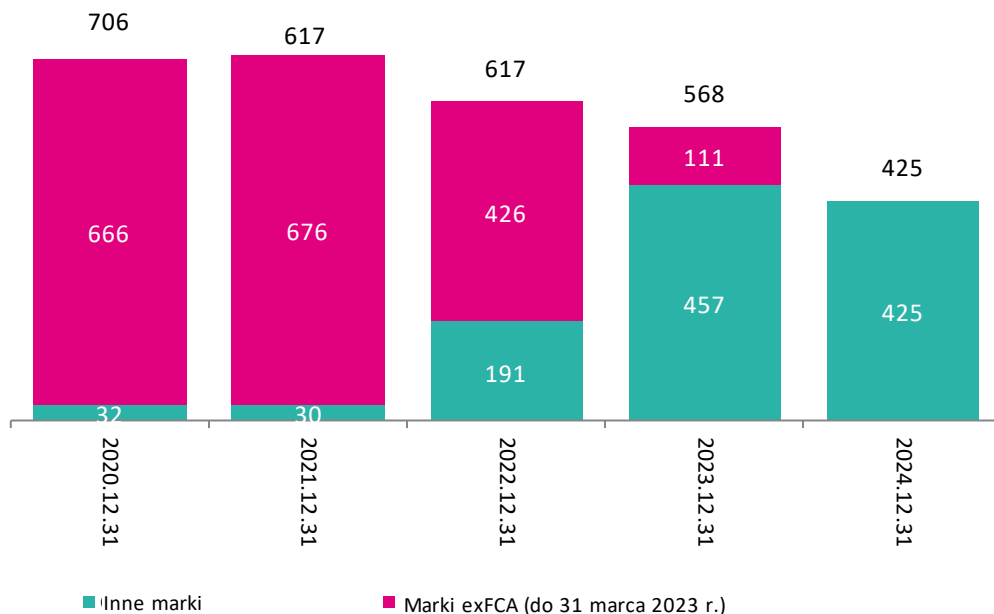
Składki ubezpieczeniowe przypisane brutto (mln euro)



Składki przypisane brutto według produktów ubezpieczeniowych w roku 2024



#### Umowy ubezpieczeniowe i usługi pośrednictwa (w tys.)



Grupa CA Auto Banku zapewnia szeroką gamę produktów i usług ubezpieczeniowych w połączeniu z umowami finansowania, obejmującymi ochronę kredytu i pojazdu. W 2024 roku oferta ta umożliwiła promocję co najmniej jednej polisy na umowę finansowania i wynajmu/mobilności, z korzyścią dla klientów Banku.

Poniżej przedstawiamy najważniejsze usługi ubezpieczeniowe oferowane na różnych rynkach europejskich:

- Ubezpieczenie Ochrony Kredytów, które zwalnia klientów z obowiązku spłaty całości lub części zadłużenia w przypadku wystąpienia określonych nagłych i/lub niespodziewanych zdarzeń;
- Ubezpieczenie GAP (ubezpieczenie straty finansowej), które chroni wartość zakupionego pojazdu w przypadku kradzieży lub szkody całkowitej, z zapłatą za pojazd w pełnej wartości przez określoną liczbę lat od zakupu albo istotną zapłatą, która może różnić się w zależności od przepisów w danym kraju;
- Wytrawianie szyb samochodowych, będące ważnym środkiem antykradzieżowym;
- Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, które może być finansowane lub nie;
- Polisa od kradzieży i pożaru, która – jeśli jest finansowana przez okres umowy – obejmuje kradzież, pożar, włamanie, kłęski żywiołowe, zdarzenia społeczne i polityczne, wandalizm i stłuczone szyby;

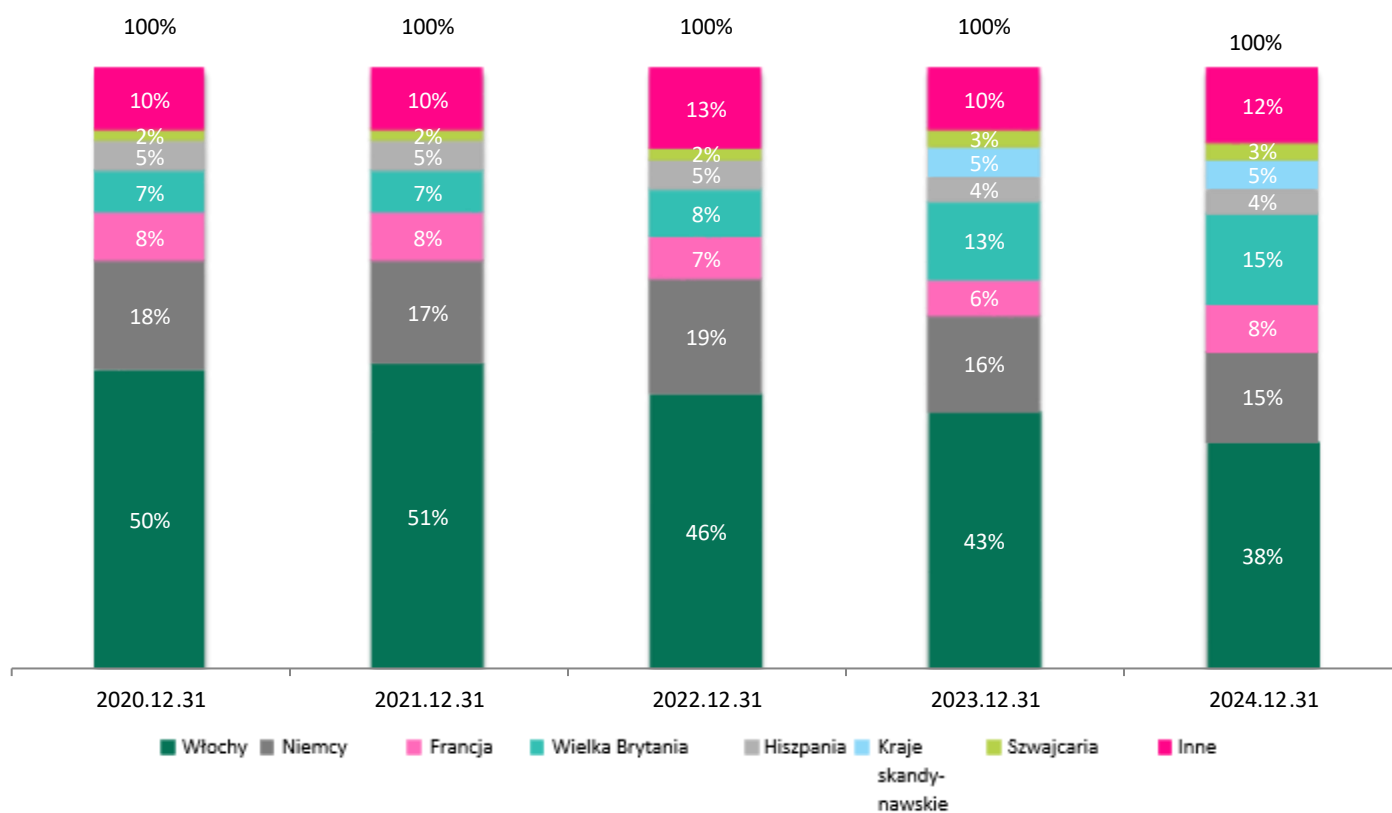
- Ubezpieczenie Kasko & Collision, Kasko pokrywa szkody w przypadku zderzenia z innym pojazdem, kolizji z obiektami stałymi i ruchomymi, wywrócenia się pojazdu i zjechania z jezdni. Ubezpieczenie wypadkowe aktywowane wyłącznie w przypadku kolizji z innym zidentyfikowanym pojazdem;
- Wydłużenie gwarancji, które wydłuża standardowy okres gwarancji producenta z różnymi rozwiązaniami pokrywającymi koszty klienta w przypadku awarii pojazdu.

Wszystkie powyższe rozwiązania finansowe i ubezpieczeniowe są dostosowane do standardów lokalnych, aby zaspokoić potrzeby klientów na rynkach europejskich, gdzie CA Auto Bank prowadzi działalność.

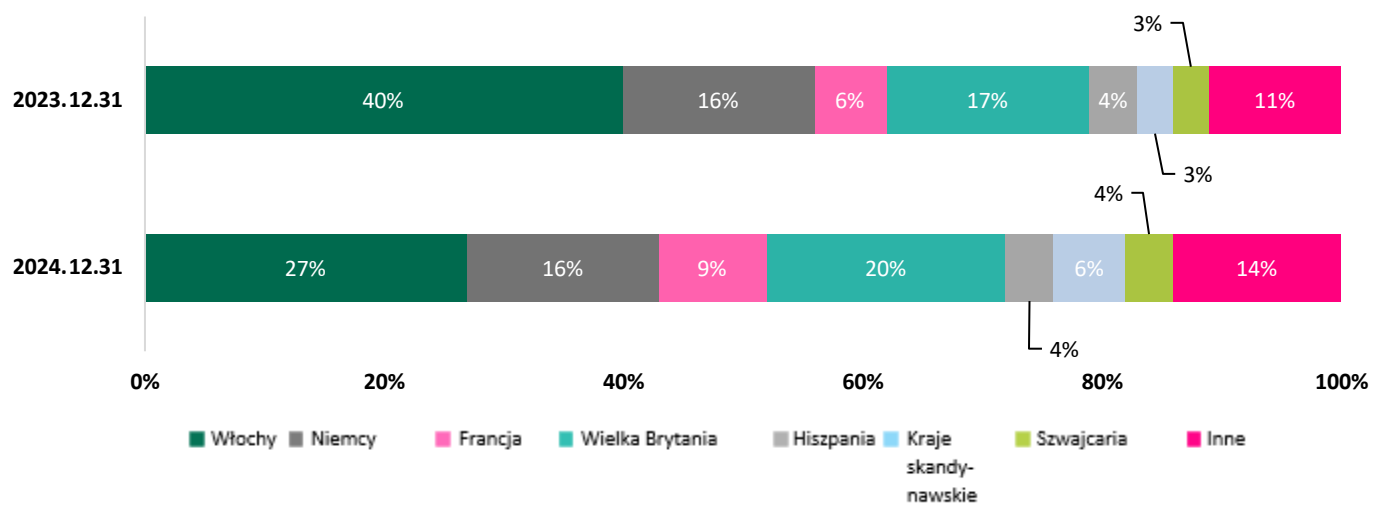
W 2024 roku CA Auto Bank (tj. CAAB) potwierdził współpracę z firmą Opteven w zakresie usług przedłużonej gwarancji i wdrożył portfel produktów i usług ubezpieczeniowych dla firmy Drivalia.

#### ZESTAWIENIE ZATRUDNIENIA WEDŁUG OBSZARU GEOGRAFICZNEGO

Podział geograficzny – stan na koniec roku (%)



### Nowa sprzedaż według kraju (%)



## ROZWÓJ RYNKU I MAREK MOTORYZACYJNYCH

Na rynku motoryzacyjnym w Europie (Unia Europejska + Wielka Brytania + EFTA) zarejestrowano 13,0 mln samochodów osobowych i użytkowych w 2024 roku (wzrost o +0,9% w porównaniu z 2023 r.).

### PARTNERZY CA AUTO BANKU

Rozległe doświadczenie CA Auto Banku w zakresie kredytów samochodowych i leasingu oraz w sektorze mobilności sprawiło, że stał się on zaufanym partnerem wielu prestiżowych marek motoryzacyjnych. Fakt ten umożliwił zróżnicowanie oferty pojazdów, w tym silną koncentrację na modelach elektrycznych i hybrydowych, a co za tym idzie wspieranie zarówno samych marek, jak i dużych grup dystrybucyjnych.

W 2024 roku CA Auto Bank uzyskał 11 278 mln euro sfinansowanych produktów, z czego 8 492 dotyczyło finansowania detalicznego i leasingu finansowego, 1 042 kredytów komercyjnych i na pojazdy demonstracyjne; pozostała część w wysokości 1 744 mln euro dotyczyła wynajmu/mobilności.

Rok 2024 był rokiem dalszego rozwoju CA Auto Banku (tj. CAAB).

W pierwszej kolejności nastąpiła konsolidacja partnerstw z istniejącymi producentami OEM (producentami oryginalnego sprzętu), a w drugiej kolejności CA Auto Bank dążył do nawiązania nowych partnerstw, aby stworzyć dodatkowe możliwości.

Od początku tego roku znacznie rozwinęła się współpraca z firmą Mazda, która objęła dwa nowe rynki, tj. Polskę i Austrię.

CA Auto Bank podpisał umowę z ponad 60 markami działającymi w sektorze motoryzacyjnym, jednośladów, pojazdów rekreacyjnych, lekkich i ciężkich pojazdów użytkowych oraz w sektorze morskim.

CAAB nawiązał również nowe partnerstwa z producentami OEM wchodzącymi na rynek europejski. Przykładem tej nowej współpracy jest podpisanie umowy z BYD we Włoszech i Hiszpanii, a także z Dongfeng i Chery oferującymi marki Omoda i Jaecoo we Włoszech.

CA Auto Bank wprowadził szeroką gamę innowacyjnych i elastycznych usług finansowych i mobilnych zaprojektowanych tak, aby produkty głównych producentów były bardziej przystępne cenowo.

Współpraca z markami sprzedającymi samochody elektryczne, takimi jak Tesla, Lucid, General Motors i Vinfast, przyczynia się do szybszej realizacji planu na rzecz bardziej zrównoważonej mobilności (w 2024 roku ponad 50% finansowanych nowych pojazdów dotyczy samochodów elektrycznych lub hybrydowych).

Nie bez znaczenia jest również tryb sprzedaży produktów finansowych i wynajmu, 15% finansowania sprzedaje się za pośrednictwem e-commerce.

CA Auto Bank potwierdza swoje ambicje w sektorze żeglarskim poprzez partnerstwo z Groupe Beneteau, globalnym graczem i renomowanym producentem łodzi żaglowych i motorowych. W 2024 roku CAAB uruchomił działalność finansowania łodzi na 12 rynkach.

## RAPORTY Z RÓŻNYCH OBSZARÓW KORPORACYJNYCH

### ROK WZROSTU I NOWYCH PARTNERSTW DLA CA AUTO BANKU

DYREKTOR SPRZEDAŻY, MARKETINGU I ROZWOJU BIZNESU W CA AUTO BANKU – LUCYNA BOGUSZ

Rok 2024 był pierwszym pełnym rokiem działalności CA Auto Banku jako niezależnego gracza na rynku usług mobilnych i kolejnym rokiem silnego wzrostu. Skupiliśmy się na dwóch kwestiach: zacieśnieniu współpracy z producentami i rozszerzeniu naszego portfela o nowe strategiczne partnerstwa.

Na początku 2024 r. rozpoczęliśmy współpracę z Mazdą, rozszerzając zakres naszych usług na Austrię i Polskę, co było uzupełnieniem naszych umów już podpisanych w Belgii i Francji. Sposób, w jaki pracujemy, jest doceniany przez naszych partnerów biznesowych i daje nam dobre perspektywy dalszego rozwoju.

Opierając się na dobrych wynikach, odnowiliśmy partnerstwo z firmą Ferrari N.V., aby wspólnie zarządzać firmą Ferrari Financial Services GmbH w Europie. Inni prestiżowi producenci, w tym Lotus i McLaren, również potwierdzili zaufanie do nas, przedłużając współpracę na kolejne lata. Ponadto nawiązaliśmy nowe partnerstwo z firmą Smart w Belgii i zostaliśmy partnerem finansowym firmy GM Financial we Francji i Szwajcarii, wspierając sprzedaż Cadillaca Lyriq.

Podczas gdy zacieśnianie relacji z uznanymi europejskimi markami pozostaje priorytetem, nawiązaliśmy również współpracę z nowymi producentami OEM wchodzącymi na nasze rynki, pomagając kształtować nowy krajobraz w różnych krajach. Rozpoczęliśmy działalność komercyjną wspólnie z BYD we Włoszech i Hiszpanii oraz z Dongfeng we Włoszech. Ponadto nawiązaliśmy współpracę z firmą Chery, wprowadzając jej marki Omoda i Jaecoo we Włoszech oraz Ebro w Hiszpanii.

Jesteśmy dumni z podpisania umowy współpracy z firmą GAC, w ramach której wspierać będziemy jej europejską ekspansję od 2025 roku. Współpraca z producentami pojazdów elektrycznych odgrywa kluczową rolę w realizacji naszych celów z zakresu zmniejszania emisji dwutlenku węgla, ponieważ producenci ci wymagają dostosowanych, innowacyjnych rozwiązań finansowych, które umożliwią im osiągnięcie lepszej pozycji na rynku.

Nasze zaangażowanie w cyfryzację i wielokanałową integrację zapewnia klientom szybkie i bezproblemowe zakupy. Przykładem tego jest nasze udane partnerstwo e-commerce z Teslą, które rozszerzyliśmy na Szwajcarię, dodając ją do 10 innych rynków europejskich, na których już działamy.

W zmieniającym się i często nieprzewidywalnym środowisku rynkowym CA Auto Bank zdobył zaufanie swoich partnerów, co stanowi silny impuls do dalszego rozwoju.



## OCENA ZASOBÓW LUDZKICH

DYREKTOR DS. ZASOBÓW LUDZKICH I ZARZĄDZANIA PROCESAMI W CA AUTO BANKU – ANDREA BARCIO

W 2024 roku Grupa CA Auto Banku weszła w nową fazę rozwoju, dalej umacniając swoją przewagę konkurencyjną w branży, jednocześnie kontynuując inwestycje, w szczególności w obszarze mobilności pod marką Drivalia.

Firma Drivalia ugruntowała swoją pozycję jako wielomarkowy, niezależny gracz w zakresie usług mobilności. Obecnie firma działa w 16 krajach, od Finlandii po Portugalię, zatrudniając około 850 pracowników i nadal się rozwija, aby wzmocnić ogólnoeuropejską działalność i unikatową tożsamość marki. Osiągnięcie tego celu wymaga wspierania spójnej, wielokulturowej Grupy, która ceni różnorodne doświadczenia i unikatowe kompetencje.

Ekspansja Grupy w całej Europie – zarówno w obszarze bankowości, jak i mobilności – wraz z postępującą integracją z Grupą Crédit Agricole, wymaga ewolucji kompetencji HR, w szczególności w zakresie procesów i systemów.

Celem jest opracowanie innowacyjnych rozwiązań i technologii, które wspierają rozwój biznesu, jednocześnie zwiększając szanse pracowników na awans i maksymalizując ich wartość, zgodnie z inicjatywą Project Humain Grupy Crédit Agricole.

Ponieważ złożoność organizacyjna Grupy stale rośnie, zintegrowane narzędzia są niezbędne do skutecznego zarządzania procesami HR we wszystkich krajach.

Aby temu zaradzić, w 2024 roku zespół HR skupił się na projektowaniu i wdrażaniu nowych systemów kadrowo-płacowych, które mają zostać uruchomione w styczniu 2025 r. we wszystkich podmiotach Grupy.

Te nowe systemy zostały zaprojektowane w celu zapewnienia pracownikom lepszego środowiska pracy opartego na internecie, jednocześnie wyposażając dział HR w zaawansowane narzędzia analityczne, aby umożliwić bardziej ukierunkowane strategie zarządzania pracownikami.

Ponadto nowe funkcje zwiększą dostęp użytkowników do kluczowych informacji i możliwości rozwoju kariery, w tym bardziej ustrukturyzowany proces wdrażania nowych pracowników oraz rozszerzona platforma e-learningowa z programami szkoleniowymi dostosowywanymi do różnych grup docelowych.

Kluczową rolę przypisuje się również portalowi LinkedIn, który został wybrany jako główna platforma Grupy CA do przyciągania talentów, rekrutacji i uczenia się. W tym celu udostępniono wszystkim pracownikom wielojęzyczną bibliotekę kursów, oferującą różnorodne możliwości rozwoju zawodowego.

## ZRÓWNOWAŻONA MOBILNOŚĆ FIRMY DRIVALIA OTWIERA DRZWI DO PRZYSZŁOŚCI

PREZES ZARZĄDU DRIVALIA – PAOLO MANFREDI

Rok 2024 był dla firmy Drivalia etapem konsolidacji i rozwoju, podkreślającym nasze zaangażowanie w przededefiniowanie koncepcji zrównoważonej mobilności. Nasz cel pozostaje jasny: stawiać czoła wyzwaniom branżowym, opierając się przy tym na odpowiedzialnym i innowacyjnym podejściu.

Dzięki „Planet Mobility” firma Drivalia umocniła swoją pozycję lidera na drodze do mobilności bezemisyjnej i niskoemisyjnej. W dalszym ciągu oferujemy pełne spektrum rozwiązań, od współdzielenia całkowicie elektrycznych samochodów po wynajem krótko- i długoterminowy oraz elastyczne programy abonamentowe, takie jak CarCloud. Takie podejście zapewnia płynne przejście na pojazdy elektryczne i hybrydowe, skutkując pozytywnym wpływem na środowisko.

Przez cały rok koncentrowaliśmy się na osiągnięciu celów nakreślonych w naszym Programie Zrównoważonego Rozwoju, kluczowym filarze strategii ESG Grupy CA Auto Banku. Do 2026 r. firma Drivalia chce, aby 35% jej europejskiej floty stanowiły modele BEV i PHEV. Jednocześnie rozszerzamy własną infrastrukturę ładowania do 2500 punktów, co stanowi wzrost o 45% w stosunku do 2023 r. Warto zauważyć, że ponad 1500 stacji ładowania we Włoszech działa już wyłącznie w oparciu o certyfikowaną energię odnawialną.

Równolegle kontynuowaliśmy inwestycje w Drivalia Future, markę, która ucieleśnia wizję gospodarki o obiegu zamkniętym. Program Future, który wydłuża cykl życia pojazdów flotowych, otworzył się na klientów prywatnych wraz z wprowadzeniem Future Lease, programu, w ramach którego samochody wcześniej używane do wynajmu krótkoterminowego są teraz używane do wynajmu długoterminowego.

Zakończony właśnie rok przyniósł również przełom w cyfrowym ekosystemie firmy Drivalia. Oprócz rozwoju naszej platformy Drivalia Future, wykorzystywanej na potrzeby aukcji internetowych B2B, która została z powodzeniem wyeksportowana do pięciu krajów, uruchomiliśmy Drivalia PLANET we Włoszech. Jest to autorska, w pełni cyfrowa platforma, która integruje współdzielenie samochodów, wynajem krótkoterminowy i abonamenty w jednym systemie, dostępnym również za pośrednictwem aplikacji mobilnej. Drivalia PLANET jest obecnie wprowadzana na inne rynki europejskie.

Europejska ekspansja pozostaje podstawą naszej strategii. W tym roku wzmocniliśmy naszą obecność poprzez uruchomienie Drivalia Lease Sverige w Szwecji. Firma działa w synergii z naszymi oddziałami w Danii, Finlandii i Norwegii, wzmacniając jednolitą obecność w regionie skandynawskim.

Nasz sukces jest również napędzany przez strategiczne partnerstwa z wiodącymi światowymi producentami, takimi jak BYD, Dongfeng i Grupa Chery (poprzez marki Omoda i Jaecoo).

W szczególności nasza współpraca z BYD obejmuje wsparcie dla Jubileuszu 2025 jako oficjalny Sponsor Mobilności.

W ramach przygotowań do Roku Świętego otworzyliśmy nowy sklep Mobility Store przy Via della Conciliazione, zaledwie kilka kroków od Placu Świętego Piotra – ważnego punktu dla pielgrzymów odwiedzających stolicę.

---

Zamykając rok 2024, z ufnością spoglądamy w przyszłość. Kierowani ambicją pozostawienia trwałego śladu w sektorze mobilności, pozostajemy zaangażowani w przyspieszenie tej transformacji.

## ICT I TRANSFORMACJA CYFROWA: INNOWACJE CYFROWE I PANEUROPEJSKI ROZWÓJ CA AUTO BANKU

MENADŻER DS. ICT I E-COMMERCE W CA AUTO BANK – FRANCESCA GENOVESE

W roku charakteryzującym się sporym postępem technologicznym dział ICT, cyfryzacji i zarządzania danymi, przeszedł znaczącą ewolucję w wielu obszarach. Przyjęcie nowej infrastruktury cyfrowej, zaawansowanych rozwiązań chmurowych i ulepszeń w środowisku aplikacji przekształciło operacje, zwiększając efektywność i odporność. Zmiany te nie tylko poprawiły jakość usług, ale także wzmocniły rolę działu jako kluczowego motoru innowacji, przygotowując nas na przyszłe wyzwania.

CA Auto Bank rozszerzył europejski zasięg dzięki cyfrowym narzędziom e-Commerce, natychmiastowym kredytom i bramkom płatniczym, kontynuując strategię modernizacji systemów zarządzania i księgowości.

Zgodnie z jednym z głównych filarów ESG, innowacyjnością i cyfryzacją, Bank dalej wzmacniał swoją mapę drogową ICT, ulepsząc strategiczne aktywa, takie jak platforma e-Commerce, będąca podstawą jego cyfrowej transformacji.

Dzięki w 100% markowemu, intuicyjnemu doświadczeniu, ekosystem e-Commerce obejmuje obecnie 11 krajów; w tym roku wzbogaciliśmy go o cztery nowe marki, a więc łącznie jest ich już dziewięć. Platforma, która integruje kalkulator finansowy, wdrożenie, KYC (poznaj swojego klienta) i zdalny podpis cyfrowy, została dodatkowo poszerzona o nowe funkcje, które poprawiają jakość obsługi klienta.

Mając na uwadze ciągłe doskonalenie i przewidywanie przyszłych potrzeb klientów końcowych i naszych marek partnerskich, wprowadziliśmy takie kluczowe zmiany, jak funkcja „stop & go”, która umożliwia klientowi wznowienie procesu finansowania w dowolnym momencie, możliwość dodawania dodatkowych wnioskodawców oraz wprowadzenie bankowości otwartej we Francji i Niemczech, zapewniającej w pełni elektroniczny, natychmiastowy proces finansowania, który zwiększa zadowolenie klientów na tych rynkach.

## USŁUGI FINANSOWE FERRARI ODNOWIENIE PARTNERSTWA Z FERRARI

PREZES ZARZĄDU FERRARI FINANCIAL SERVICES – ROBERTO SPORTIELLO

W maju 2024 roku CA Auto Bank S.p.A i Ferrari S.p.A. przedłużyły umowę joint venture.

Przedłużenie umowy potwierdza wysoką wartość współpracy i zaufania firmy Ferrari do całego zespołu. Partnerstwo – rozpoczęte w 2016 roku i z powodzeniem rozwijane przez ostatnich 8 lat – będzie nadal wspierać strategię handlową firmy Ferrari na głównych rynkach europejskich (w Niemczech, Wielkiej Brytanii, Szwajcarii), z możliwością dalszej ekspansji do innych krajów Europy.

Dzięki strategii Captive, firma Ferrari dąży do zwiększenia wartości poprzez poprawę długoterminowych relacji z klientami oferując markowe, dostosowane do indywidualnych potrzeb programy finansowania dla całej gamy samochodów Ferrari, od nowych po używane i wyścigowe, w tym specjalistyczne finansowanie dla najbardziej lojalnych kolekcjonerów klasycznych samochodów Ferrari. W CA Auto Banku jesteśmy niezwykle dumni z odnowienia współpracy z Ferrari, marką, która reprezentuje doskonałość i innowacyjność na świecie, a więc wartości, które podziela nasza Grupa. Cieszymy się, że możemy kontynuować te doświadczenia: jest to świadectwo sukcesu i wzajemnego zaufania, które zbudowaliśmy przez lata.

Firma Ferrari z determinacją angażuje się w realizację planu strategicznego ogłoszonego w czerwcu 2022 r., zakładającego 15 nowych premier w latach 2023-2026. Pierwsze w pełni elektryczne Ferrari zostanie zaprezentowane w 2025 roku, niemniej ewolucja tradycyjnych silników spalinowych (ICE) będzie kontynuowana nawet w przyszłości, pozostając istotną częścią dziedzictwa firmy i pozostawiając wybór klientom. Jeśli chodzi o zrównoważony rozwój, firma Ferrari dąży do osiągnięcia pełnej neutralności pod względem emisji dwutlenku węgla do 2030 roku.

W czerwcu uruchomiono e-budynek w obecności prezydenta Republiki Włoskiej Sergio Mattarelliego. Warto również wspomnieć, że 2024 był dla Ferrari kolejnym emocjonującym rokiem pod względem startu w wyścigach – drugi rok z rzędu team Ferrari zwyciężyło w 24-godzinnych wyścigu Le Mans w Mistrzostwach Świata w Wyścigach Długodystansowych.

W 2024 roku Ferrari Financial Services GmbH, w odnowionej roli Captive dla Ferrari, uruchomiło ponad 2 300 kontraktów na nowe, używane, klasyczne i wyścigowe samochody Ferrari, osiągając kwoty finansowania w wysokości 727 mln euro, co stanowi wzrost o 20% w porównaniu z rokiem poprzednim. Wartość portfela istniejącego na koniec roku zbliżyła się do 1,3 mld euro, co oznacza, że była trzykrotnie wyższa niż w momencie utworzenia spółki joint venture w 2016 roku.

Jesteśmy dumni ze ścieżki rozwoju podjętej wspólnie z Ferrari; jest to znakomity wynik, który był możliwy dzięki ludziom, którzy z oddaniem i pasją pracują dla Ferrari Financial Services.

W przyszłości Ferrari Financial Services będzie nadal ściśle współpracować z Ferrari, aby oferować wysoki poziom usług dostosowanych do potrzeb klientów, z zachowaniem profesjonalizmu i z rozwagą.

## ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ, TRWAŁA WARTOŚĆ GRUPY CA AUTO BANKU

DYREKTOR DS. KOMUNIKACJI I ESG W CA AUTO BANKU – VALENTINA LUGLI

Zrównoważony rozwój jest głównym filarem strategii CA Auto Banku. Po raz kolejny w tym roku nasza Grupa pracowała nad włączeniem zasad środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) do wszystkich aspektów działalności, mając na celu tworzenie wartości w sposób odpowiedzialny i sprzyjający włączeniu społecznemu.

Istotnym etapem na naszej drodze do zrównoważonego rozwoju było przedstawienie Planu zrównoważonego rozwoju na lata 2024–2026, dokumentu strategicznego, który jasno określa nasze zobowiązania w czterech kluczowych obszarach: Zrównoważona mobilność, innowacje i cyfryzacja, środowisko i ludzie.

Każdy filar wiąże się z ambitnymi celami. Do 2026 r. ponad 50% samochodów finansowanych przez CA Auto Bank będzie miało napęd elektryczny lub hybrydowy, podczas gdy Drivalia, nasza firma zajmująca się mobilnością, zwiększy swoją flotę pojazdów bezemisyjnych i niskoemisyjnych do 35% ogólnego wolumenu i poszerzy swoją europejską sieć stacji ładowania o 45% w porównaniu do 2023 r. Nasze wysiłki na rzecz ochrony środowiska obejmują również redukcję emisji CO<sub>2</sub> w Grupie o 16% do 2026 r. (w porównaniu z poziomem z 2022 r.). Ponadto położyliśmy podwaliny pod wzrost liczby godzin szkoleniowych pracowników o 118%, wspierając zarówno ich rozwój zawodowy, jak i osobisty.

Nasze działania i osiągnięcia w zakresie zrównoważonego rozwoju zostały szczegółowo opisane w nieobowiązkowym raporcie ESG, który w przejrzysty sposób informuje interesariuszy o naszych inicjatywach, zobowiązaniach i wynikach. Zgodnie z podejściem Crédit Agricole CA Auto Bank musi przestrzegać dyrektywy w sprawie sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstw (CSRD) (nr 2022/2464), rozporządzenia UE wymagającego ujawniania informacji na temat wpływu na środowisko i społeczeństwo, a także tego, w jaki sposób inicjatywy ESG wpływają na działalność biznesową. Inicjatywa ta pomaga inwestorom, pracownikom, analitykom i klientom ocenić zrównoważony rozwój spółek w naszej Grupie.

Równie ważne były nasze liczne międzynarodowe inicjatywy w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR), które aktywnie promowały solidarność i zrównoważony rozwój, angażując pracowników CA Auto Banku i firmy Drivalia.

Nasze zaangażowanie znalazło także swój wyraz w szeregu inicjatyw społecznych, w tym związanych z przekazywaniem ubrań na rzecz Stiftung Lichtenstern w Niemczech, wspieraniem programu Fundación ONCE w Hiszpanii w celu szkolenia psów przewodników dla osób niedowidzących oraz uczestnictwem w turnieju touch rugby w Wielkiej Brytanii w celu wsparcia stowarzyszenia Cardiac Risk in the Young.

Poprzez te inicjatywy potwierdzamy nasze zaangażowanie w budowanie lepszej, bardziej zrównoważonej przyszłości, kontynuowanie innowacji i tworzenie trwałej wartości dla społeczeństwa i przyszłych pokoleń.

## NOWE PODEJŚCIE DO ZADOWOLENIA KLIENTA

MENEDŻER DS. OBSŁUGI KLIENTÓW W CA AUTO BANKU – LAURA GASTALDO

Zaangażowanie i zadowolenie klientów to w CA Auto Banku coś więcej niż tylko wskaźniki; to podstawa naszego sukcesu. Zadowolony klient nie tylko pozostanie lojalny, ale także poleci nasze usługi innym. Ten pozytywny cykl przyczynia się bezpośrednio do zrównoważonego wzrostu i jest ściśle zgodny z wizją Grupy CA Personal Finance & Mobility, w której zadowolenie klienta jest strategicznym wskaźnikiem KPI.

W 2024 roku CA Auto Bank na nowo zdefiniował swoje podejście do monitorowania i zwiększania zadowolenia klientów, wprowadzając metodologię skoncentrowaną na wskaźniku Net Promoter Score (NPS). Ten wskaźnik, który mierzy prawdopodobieństwo polecenia CA Auto Bank znajomym i rodzinie, stał się kluczowym narzędziem. Aby zmaksymalizować skuteczność skupiliśmy się na kluczowych obszarach – uruchomieniu umów oraz kontaktach posprzedażowych – stosując model ciągłego monitorowania. Takie podejście pozwala nam monitorować trendy w zakresie zadowolenia klientów i wprowadzać odpowiednie usprawnienia do naszych procesów i produktów.

Ważnym etapem na tej drodze było wdrożenie zautomatyzowanego systemu ankiet, zintegrowanego z naszą ogólnoeuropejską platformą Salesforce CRM. Uruchomiony w dwóch etapach system w pierwszej kolejności objął klientów Tesli we Włoszech, Francji, Niemczech, Hiszpanii i Portugalii w ramach etapu pilotażowego (w maju). Do końca roku system został rozszerzony o ankiety dotyczące wielu marek na wszystkich rynkach europejskich.

Wyniki były bardzo zachęcające. W grudniu 2024 r. skonsolidowany wskaźnik NPS wynosił 46 (w skali od -100 do +100; odpowiada to bardzo dobremu poziomowi rekomendacji), w oparciu o 3332 odpowiedzi. Kluczowe wskaźniki zadowolenia, takie jak łatwość zakupu i niezawodność CA Auto Banku, osiągnęły wynik 4,3 na 5. Wskaźniki te odzwierciedlają silne fundamenty, na których możemy kontynuować budowanie naszej firmy.

Na tym jednak nasze zaangażowanie się nie kończy. Niezbędne jest ciągłe analizowanie wskaźnika NPS i opinii klientów na każdym poziomie organizacji. Gwarantuje to, że nasze spostrzeżenia przekładają się na znaczące działania, prowadząc do poprawy efektywności, oferty produktowej i ogólnej obsługi klienta.

W CA Auto Banku wierzymy, że wskaźnik NPS to coś więcej niż tylko liczba. Utrzymując klienta w centrum naszej uwagi, nie tylko kształtujemy bardziej zintegrowaną i zadowoloną bazę klientów, ale także zabezpieczamy stabilną przyszłość naszej organizacji.

## SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

### SCENARIUSZ MAKROEKONOMICZNY, RYNEK MOTORYZACYJNY I RYNKI FINANSOWE

Po poprawie na wiosnę, pojawiają się sygnały spowolnienia światowej gospodarki, głównie z powodu słabości w przemyśle. W Stanach Zjednoczonych aktywność pozostaje silna; rynek pracy nieznacznie się ochładza. 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, podobnie jak w ubiegłym roku, ale poniżej średniej odnotowanej w dekadzie poprzedzającej pandemię. Utrzymuje się wysokie ryzyko pogorszenia sytuacji gospodarczej spowodowane napięciami politycznymi na arenie międzynarodowej, zwłaszcza na Bliskim Wschodzie.

W strefie euro aktywność nadal rozczarowuje, a dezinflacja utrzymuje się; w miesiącach letnich utrzymywała się stagnacja PKB: cykl produkcyjny pozostawał słaby, podczas gdy rozwój usług był kontynuowany, szczególnie odzwierciedlając dobre wyniki sezonu turystycznego.

We wrześniu inflacja, w tym bazowa, nadal spadała. Dynamika cen usług, zwłaszcza tych opóźnionych w stosunku do inflacji, pozostaje wysoka. Według wrześniowych prognoz ekspertów EBC inflacja konsumencka będzie stopniowo spadać, z 2,5% średnio w bieżącym roku do 2,2% w 2025 roku i 1,9% w 2026 roku.

Po początkowej obniżce w czerwcu Rada Prezesów Europejskiego Banku Centralnego na wrześniowym posiedzeniu obniżyła oprocentowanie lokat w Eurosystemie o 25 punktów bazowych.

We Włoszech wzrost w miesiącach letnich był umiarkowany; nowa ekspansja w usługach wiązała się z utrzymującą się słabością w przemyśle. Zagregowany popyt skorzystał głównie z trendów konsumpcyjnych, wspieranych przez wzrost dochodów do dyspozycji, przy ujemnym udziale eksportu netto, w kontekście spowolnienia w głównych gospodarkach strefy euro.

Chociaż wzrost zatrudnienia utrzymywał się w miesiącach letnich, pojawiły się pewne oznaki słabnącego zapotrzebowania na pracę: liczba wakatów spadła, a liczba godzin pracy zmniejszyła się w drugim kwartale. W lecie trochę mniej osób szukało pracy, co też wpłynęło na spadek stopy bezrobocia. Ostatnie przedłużenia umów wspierają stopniowy wzrost płac realnych.

Po lipcowym wzroście inflacja powróciła do trendu spadkowego, na co wpływ miała dalsza obniżka cen energii. Zarówno gospodarstwa domowe, jak i przedsiębiorstwa nadal spodziewają się umiarkowanego wzrostu cen w perspektywie krótko- i średnioterminowej.

Koszt kredytu nieznacznie spada, ale popyt na finansowanie utrzymuje się na niskim poziomie. Warunki finansowania dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw poprawiły się dzięki obniżeniu kosztów finansowania bankowego.

Pomimo nieznacznego złagodzenia kryteriów oferty na wiosnę, kredyty bankowe dla firm nadal spadały, głównie z powodu niższego popytu na kredyty inwestycyjne. Zatrzymano natomiast spadek akcji kredytowej dla gospodarstw domowych, która, nawet jeśli nieznacznie, powróciła do wzrostu po raz pierwszy od początku 2023 roku.

Odnosząc się do rynku motoryzacyjnego, rejestracje samochodów (Unia Europejska + Wielka Brytania + EFTA) wykazały wzrost o 0,8% w 2024 roku w porównaniu do 2023 r., co daje łącznie 10,6 mln zarejestrowanych pojazdów.

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

Pod względem preferencji nabywców, samochody akumulatorowo-elektryczne pozostają trzecim najpopularniejszym wyborem, z udziałem w rynku wynoszącym 13,6% w grudniu 2024 r., ponownie wyprzedzając samochody z silnikiem Diesla, których udział 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 akumulatorowych samochodów elektrycznych 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 wielkości rynku samochodów elektrycznych o 5,9% w 2024 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

Mimo to całkowity udział w rynku akumulatorowych samochodów elektrycznych ustabilizował się na poziomie 13,6%.

Liczba rejestracji samochodów hybrydowych typu plug-in wzrosła w grudniu o 4,9%, przy silnym wzroście we Francji (+44,9%) i Niemczech (+6,8%). Jednak ogólny wolumen za rok 2024 spadł o 6,8% rok do roku, a udział w rynku utrzymał się na stabilnym poziomie 8,3%.

Z drugiej strony, samochody hybrydowo-elektryczne odnotowały w grudniu znaczny wzrost o 33,1%, osiągając udział w rynku na poziomie 33,6%, w porównaniu z 26,5% w tym samym miesiącu ubiegłego 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 był znaczący i wyniósł 23% oraz 11,4% we Włoszech i 7,4% w Niemczech. W rezultacie udział samochodów benzynowych w rynku spadł do 29,6% z 31,6% w stosunku do tego samego miesiąca ubiegłego roku.

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

Rejestracja przyczep kempingowych w 2024 roku w Europie wzrosła o 8,5%, co również spowodowało niższe zapasy na niektórych rynkach. W ciągu ostatnich 11 miesięcy, od stycznia do listopada 2024 r., rynek odnotował doskonałe wyniki, szczególnie w takich krajach jak: Hiszpania, gdzie odnotowano 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 z osiągniętych wyników, a wzrost rynku jest obecnie stały i solidny od kilku lat, co dobrze wróży na przyszłość.



---

Wreszcie, jeśli chodzi o rynek motocykli, rok 2024 był szczególnie pozytywny. W zakończonym właśnie roku odnotowano znaczące wyniki, jakich nie obserwowano od 2010 roku. Krajowy rynek motocykli, skuterów i motorowerów potwierdził swoją wiodącą pozycję w Europie, zamykając 2024 r. z ponad 373 tys. zarejestrowanych pojazdów (+10,5% w porównaniu do 2023 r.).

## ISTOTNE ZDARZENIA I TRANSAKcje STRATEGICZNE

### KONFLIKT ROSJA-UKRAINA – POTENCJALNY WPŁYW

Konflikt rosyjsko-ukraiński pozostaje ciągłym problemem dla cyklu koniunkturalnego, ponieważ czołowi analitycy przewidują, że będzie się on przedłużał i może eskalować.

Dodatkowo, ceny ropy i gazu odnotowały spadek w drugiej połowie roku. Spadek cen ropy naftowej wynikał przede wszystkim ze zmniejszonego popytu, podczas gdy na spadek cen gazu wpłynęły również łagodniejsze warunki pogodowe i zwiększona pojemność magazynowa. Niemniej jednak rok 2023 podobnie jak rok 2024 jest uważany za rok przejściowy w scenariuszach bazowych, z niewielką prognozą wzrostu PKB i stopami inflacji nadal wysokimi, choć niższymi niż w 2022 r., ze względu na utrzymującą się restrykcyjną politykę pieniężną. W Stanach Zjednoczonych faza podwyżek stóp zbliża się do końca, podczas gdy w Europie spodziewane są dalsze cięcia stóp procentowych przez EBC.

Chociaż obraz sytuacji stale się zmienia, wykluczając skrajne scenariusze eskalacji konfliktu, które mogłyby doprowadzić do trudnych do oszacowania skutków geopolitycznych i gospodarczych, należy zauważyć, że Grupa, od początku konfliktu, nadal uważnie monitoruje zmiany potencjalnych skutków kryzysu rosyjsko-ukraińskiego dla realnej gospodarki Włoch i kluczowych zmiennych finansowych.

Z uwagi na dalsze zaostrzenie i tak już surowych sankcji nałożonych na Rosję przez kraje zachodnie w 2023 i 2024 r. Grupa nie posiada żadnych ekspozycji na rosyjskich kontrahentów objętych sankcjami na poziomie europejskim i międzynarodowym i nie ma spółek zależnych działających w Rosji lub w Ukrainie.

### CA AUTO BANK ROZSZERZA DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWĄ W INNYCH KRAJACH EUROPEJSKICH

Międzynarodowy rozwój CA Auto Banku w zakresie bankowości codziennej jest kontynuowany, szczególnie w zakresie produktu Conto Deposito, który w ostatnich miesiącach, dzięki swojej konkurencyjności, odnotował rosnące stopy procentowe i znaczne innowacje produktowe. CA Auto Bank, który jest częścią Grupy Crédit Agricole, dziesiątego co do wielkości banku na świecie i pierwszego w Europie pod względem liczby klientów detalicznych, wprowadził w pierwszej połowie roku lokatę terminową w Austrii, Irlandii, Niemczech i Hiszpanii. Te cztery kraje dołączają tym samym do Włoch i Niemiec, gdzie Bank od dawna jest aktywny w obszarze kont depozytowych.

W 2025 r. spodziewane jest również rozszerzenie działalności na rynek polski.

Nowe lokaty terminowe, przeznaczone dla osób fizycznych będących rezydentami podatkowymi w Austrii, Niemczech, Irlandii i Hiszpanii, mają 6-, 12-, 24-, 36-, 48- i 60-miesięczne terminy zapadalności i oferują konkurencyjne zyski.

CA Auto Bank dołącza do szybko rozwijającego się rynku lokat terminowych w tych czterech krajach. Ten rodzaj oszczędzania staje się coraz bardziej popularny ze względu na wyższe stopy procentowe i pewność stałego zwrotu.

Conto Deposito można otworzyć online i zarządzać nim w całości wirtualnie, a to dzięki współpracy z firmą Raisin, która działa w Unii Europejskiej, Wielkiej Brytanii i Stanach Zjednoczonych. Za pośrednictwem platformy cyfrowej firmy Raisin klienci z czterech krajów będą mogli otworzyć konta lokat terminowych w CA Auto Banku i wybrać najbardziej korzystne z punktu widzenia oszczędności.

## LIDER W FINANSOWANIU SAMOCHODÓW I MOBILNOŚCI WE FRANCJI

Zdobycie pozycji lidera w finansowaniu samochodów i mobilności we Francji to cel, do którego dąży francuski oddział CA Auto Banku poprzez fuzję z firmą Sofinco Auto Moto Loisirs, która miała miejsce 1 stycznia 2024 r.

Nowy gracz zajmuje obecnie drugą pozycję na rynku francuskim, a jego ambicją jest osiągnięcie pozycji lidera do 2026 r. i osiągnięcie sprzedaży detalicznej na poziomie 3,2 mld euro.

Jednostka ta łączy w sobie mocne strony dwóch innych podmiotów: z jednej strony CA Auto Bank France, który korzysta z ogólnoeuropejskiej ekspansji Grupy, szerokiej gamy narzędzi i usług cyfrowych oraz bogatego doświadczenia jako captive, a z drugiej strony firmy Sofinco Auto Moto Loisirs, która może pochwalić się rozległą siecią handlową we Francji, uznaną jakością usług na rynku oraz doświadczeniem we wszystkich sektorach (samochody, motocykle, rekreacja i żeglarsstwo).

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

## ROZSZERZENIE RELACJI PARTNERSKICH

W 2024 roku CA Auto Bank kontynuował strategię rozwoju, mając na celu osiągnięcie pozycji banku odniesienia w obszarze nowej mobilności. Od początku drugiej połowy roku Bank:

- podpisał partnerstwo finansowe z OMODA&JAECOO, częścią azjatyckiej grupy Chery, która wybrała Włochy jako punkt wyjścia dla swojej europejskiej ekspansji.
- osiągnął porozumienie jako nowy partner finansowy z azjatyckim gigantem BYD na rynkach Włoch i Hiszpanii.

CA Auto Bank i BYD wspólnie realizują misję promowania zrównoważonej mobilności poprzez powszechne stosowanie pojazdów bezemisyjnych i niskoemisyjnych. Umowa ta pozwoli CA Auto Bankowi potwierdzić zaangażowanie w upowszechnianie korzystania z pojazdów elektrycznych i zbliżyć się do celu, jakim jest pozycja niezależnego partnera głównych marek w sektorze nowej mobilności.

- Grupa podpisała nowe strategiczne partnerstwo z firmą GAC International, europejską spółką zależną firmy Guangzhou Automobile Corporation (GAC). Dzięki swojemu stuletniemu doświadczeniu i obecności w 18 krajach europejskich CA Auto Bank będzie wspierać chińskiego producenta w rozwoju jego sieci dystrybucji w Europie.
- Zawarł umowę z firmą AIXAM Mega GmbH na rynku austriackim w celu świadczenia usług finansowych dla dealerów i klientów marki. CA Auto Bank i Aixam będą wspólnie oferować spersonalizowane rozwiązania finansowe (kredyty i leasing).

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

W listopadzie przedłużono umowę o współpracy finansowej z firmą Ferrari N.V. (NYSE/MTA: RACE) w celu wspólnego zarządzania Ferrari Financial Services GmbH („FFS”).

#### GRUPA DRIVALIA

W 2024 roku spółki Grupy Drivalia zajmujące się wynajmem (obecne w szesnastu krajach) kontynuowały zmiany zapoczątkowane w 2022 r., obejmujące przede wszystkim nowe przejęcia.

Drivalia, firma zajmująca się wynajmem, leasingiem i mobilnością, należąca do grupy CA Auto Banku, aspiruje do roli lidera w sektorze nowej mobilności w całej Europie.

Dzięki szerokiej gamie rozwiązań w zakresie mobilności – od współdzielenia samochodów elektrycznych po elastyczne abonamenty i wynajem samochodów – Drivalia zaspokaja potrzeby zarówno osób fizycznych, jak i firm każdej wielkości.

Operacje ekspansji, które miały miejsce w ciągu roku, zostały szczegółowo opisane poniżej.

#### DRIVALIA LEASE SVERIGE AB

W dniu 8 kwietnia 2024 r. spółka Drivalia S.p.A. nabyła od osób trzecich w Szwecji cały pakiet udziałów w nowej spółce Gotlex Lageraktiebolag n. 1357 AB, z siedzibą w kancelarii prawnej Wistrand, z kapitałem zakładowym w wysokości 25 000 koron szwedzkich podzielonym na 500 udziałów, wpisaną do szwedzkiego rejestru przedsiębiorstw pod numerem 559474-3907.

Jeszcze tego samego dnia (8 kwietnia) spółka uchwaliła m.in:

- zmianę nazwy spółki z Gotlex Lageraktiebolag n. 1357 AB na Drivalia Lease Sverige AB;
- zmianę siedziby spółki na Hyllie Boulevard 53, 215 37, Malmö (Szwecja);
- podwyższenie kapitału o 2 975 000 SEK do łącznej wysokości 3 000 000 SEK (w pełni opłaconego), podzielonego na 60 000 akcji.

W związku z powyższym, ze skutkiem od dnia 8 kwietnia 2024 r. firma Drivalia S.p.A. posiada wszystkie akcje stanowiące 100% kapitału zakładowego firmy Drivalia Lease Sverige AB.

Należy zauważyć, że spółka będzie zajmować się wynajmem i leasingiem operacyjnym i nie będzie angażować się w działalność bankową.

#### BPM Lease S.a.s.

W dniu 26 czerwca 2024 r. została założona francuska spółka BPM Lease S.a.s. z siedzibą w Massy, Francja.

Kapitał zakładowy, składający się z 10 000 akcji, dzieli się w następujący sposób:

- firma Drivalia Lease France S.A. posiada 5 100 akcji o wartości 10 euro każda, stanowiących 51% kapitału zakładowego;
- firma BPM Group S.a.s. posiada 4 900 akcji o wartości 10 euro każda, stanowiących 49% kapitału zakładowego.

Spółka BPM Lease S.a.s. będzie prowadzić działania promujące produkty wynajmu długoterminowego („location longue durée”) firmy Drivalia Lease France pod marką BPM Lease.

#### DRIVALIA CZECH REPUBLIC S.R.O.

W dniu 17 kwietnia 2024 r. spółka Drivalia S.p.A. utworzyła spółkę Drivalia Czech Republic s.r.o. w Czechach, z siedzibą pod adresem Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praha 5, z kapitałem zakładowym w wysokości 6 000 000 koron czeskich, z jedną akcją, zarejestrowaną w lokalnym rejestrze przedsiębiorstw pod numerem 21484368.

W związku z tym, ze skutkiem od dnia 17 kwietnia 2024 r. firma Drivalia S.p.A. posiada wszystkie akcje, stanowiące 100% kapitału zakładowego firmy Drivalia Czech Republic s.r.o.

Wraz z wejściem na czeski rynek krótkoterminowego wynajmu samochodów firma Drivalia uzupełnia swoje portfolio produktów, który obejmuje teraz wszystkie możliwe opcje czasu użytkowania pojazdu.

#### PERSPEKTYWY NA ROK 2025

Działalność komercyjna wykazała niewielki spadek w ciągu roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

Pomimo tego wyniki finansowe pozostają bardzo pozytywne, z zyskiem netto w wysokości 260 mln euro.

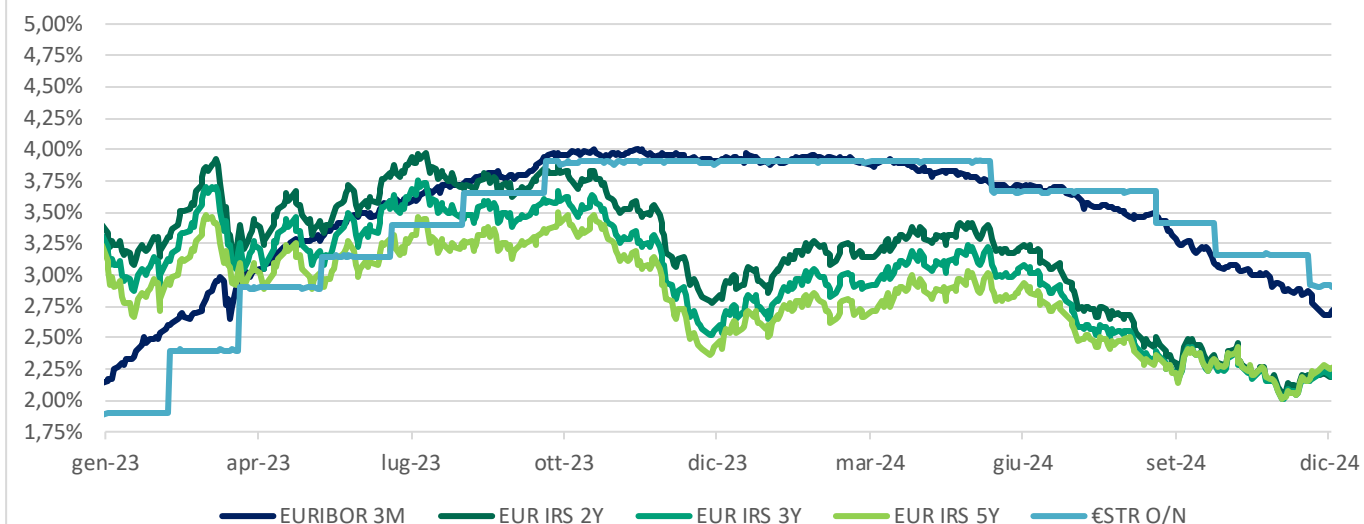
Po zdefiniowaniu nowych struktur korporacyjnych Grupa CA Auto Banku będzie kontynuować rozwój produktów finansowych w ramach istniejących i przyszłych umów typu White Label. To przejście od „banku zależnego” do „banku białej marki” trwa już od pewnego czasu (obecnie leasing i kredyty „białej marki” na koniec okresu stanowią 83% portfela na koniec okresu), przy rosnących miesięcznych wolumenach sprzedaży.

W obecnym otoczeniu gospodarczym powrót do sytuacji sprzed kryzysu pozostaje decydujący, ale wciąż niepewny, przede wszystkim w odniesieniu do pełnego ożywienia produkcji przemysłowej w sektorze motoryzacyjnym.

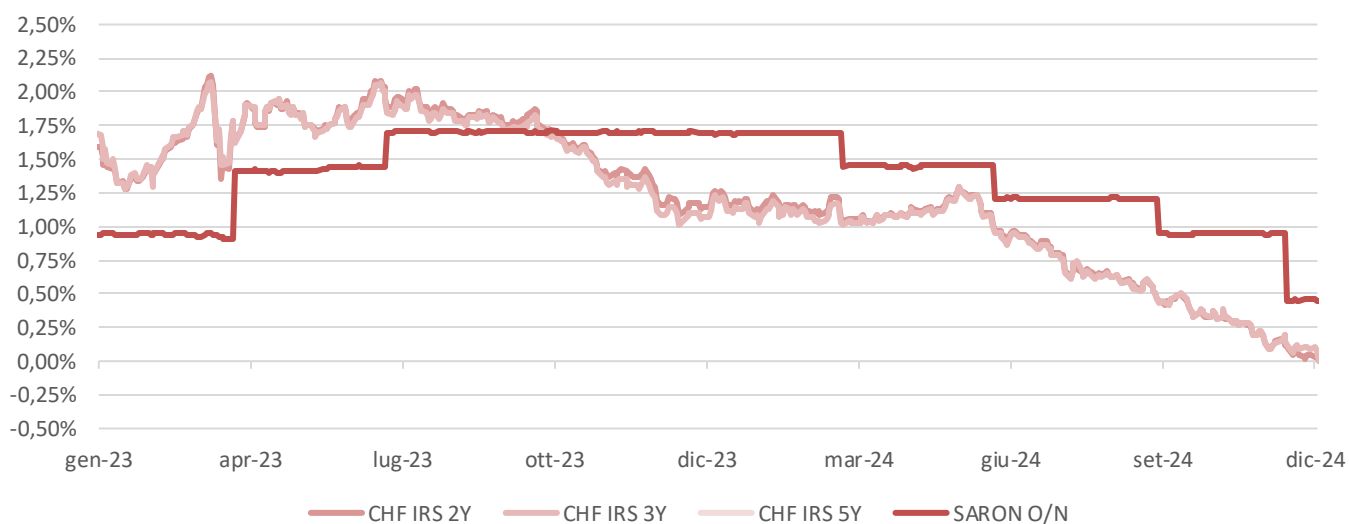
W tej sytuacji gospodarczej Zarząd uważa, że solidna struktura finansowa i organizacyjna CA Auto Banku sprawia, że Grupa jest przygotowana na ewentualne pogorszenie koniunktury, a jednocześnie jest ona gotowa wykorzystywać wszelkie szanse, które mogą się pojawić.

## STRATEGIA FINANSOWA

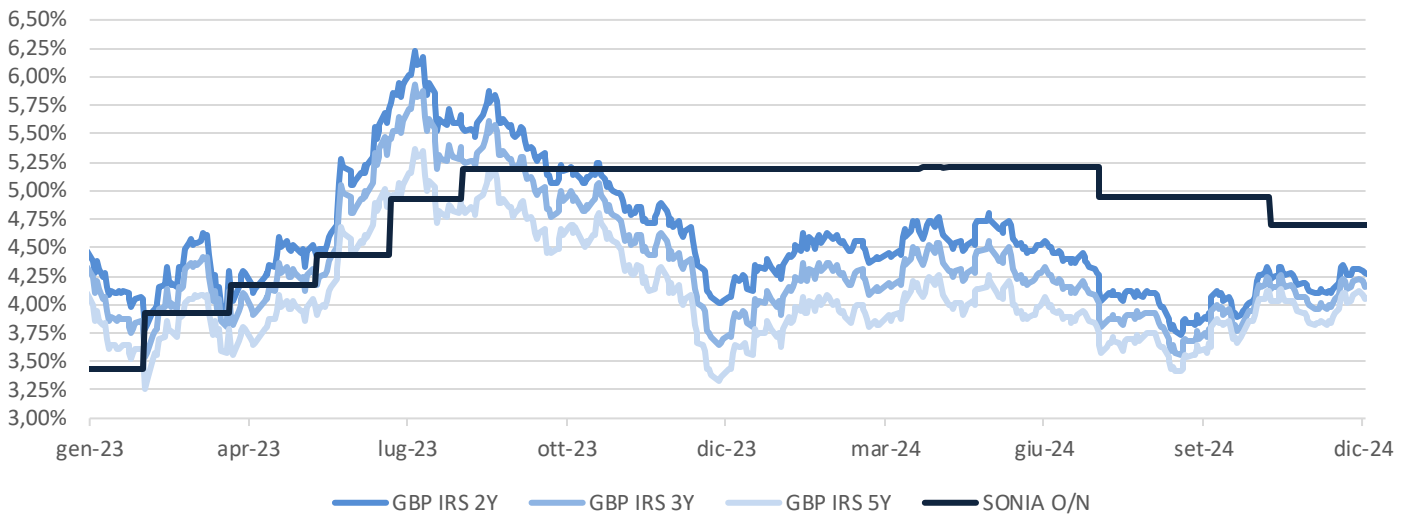
Trend stóp procentowych – EUR



Trend stóp procentowych – CHF



### Trend stóp procentowych – GBP



Departament Skarbu zarządza ryzykiem płynności i finansowym Grupy, zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem zaakceptowaną przez Zarząd.

Strategia finansowania Grupy ma na celu:

- utrzymanie stabilnej i zróżnicowanej struktury źródeł finansowania;
- zarządzanie ryzykiem płynności;
- minimalizowanie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe i ryzyko kontrahenta, w ramach niskich i wcześniej ustalonych limitów, a także, tam, gdzie ma to zastosowanie, zgodnie z przepisami prawa i regulacjami.

W 2024 roku działania Departamentu Skarbu skutecznie zapewniły niezbędne finansowanie rosnących potrzeb pożyczkowych Grupy.

Najważniejsze działania zakończone w 2024 roku to:

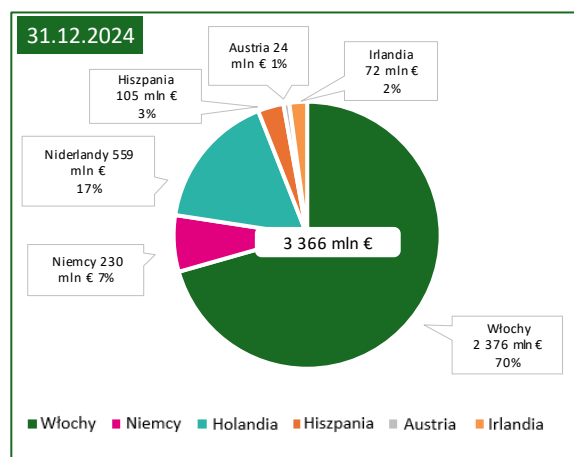
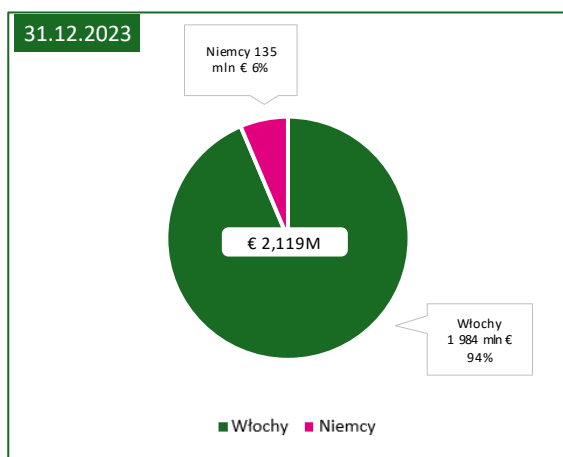
- Trzy publiczne emisje obligacji w ramach programu EMTN w euro, wycenione przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego irlandzkiego oddziału) odpowiednio w kwietniu i lipcu 2024 r., na łączną kwotę 1 900 mln euro z terminem zapadalności odpowiednio w czerwcu 2026 r., kwietniu 2027 r. i lipcu 2027 r.;
- Publiczna emisja obligacji uplasowana na szwajcarskim rynku krajowym przez CA Auto Finance Suisse SA i gwarantowana przez CA Auto Bank w kwietniu 2024 roku. Obligacje zostały wyemitowane na łączną kwotę 125 mln CHF i zapadają w maju 2027 roku;
- Zakończenie dwóch transakcji AT1, w formie kredytów, w pełni objętych przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility w marcu i grudniu 2024 r., na łączną kwotę 600 mln euro. Instrumenty te pozwalają CA Auto Bankowi na dalsze wzmocnienie współczynnika Tier 1.
- Zakończenie transakcji Tier 2, również w formie kredytu, w pełni objętej przez bezpośredniego akcjonariusza w grudniu 2024 r.

na kwotę 250 mln euro, na okres 12 lat z możliwością wcześniejszej spłaty po 5 latach. Jednocześnie CA Auto Bank spłacił przedterminowo poprzedni kredyt Tier 2 udzielony przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility w czerwcu 2017 r. na kwotę 126 mln euro. Transakcja ta pozwala CA Auto Bankowi na dalsze wzmocnienie całkowitego współczynnika kapitałowego.

- Prywatna emisja trzech senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych w czerwcu, lipcu i grudniu 2024 r. na łączną kwotę 700 mln euro, w pełni objętych przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility z terminem zapadalności w 2026, 2027 i 2028 r. Te operacje, które zostały dodane do 450 mln euro senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych wyemitowanych w 2023 r., pozwalają CA Auto Bankowi skorzystać z dodatkowego zobowiązania kwalifikującego się do umorzenia lub konwersji długu w celu ochrony jego wierzycieli uprzywilejowanych;
- Uplasowanie „Euro Commercial Paper” wyemitowanych przez CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego irlandzkiego oddziału) na łączną kwotę 515 mln euro w ciągu roku. Na dzień 31 grudnia 2024 r. pozostała do spłaty kwota z tytułu Euro Commercial Paper wynosiła 151,5 mln euro;
- Strukturyzacja przez CA Auto Bank S.p.A. w lipcu 2024 r. papierów wartościowych A-Best Twenty-Four (opartych na włoskich portfelach kredytowych), których papiery wartościowe klasy A i B o łącznej wartości 483 mln euro zostały refinansowane poprzez średnio- i krótkoterminowe transakcje z przyrzeczeniem odkupu (Repo).
- Strukturyzacja i publiczne plasowanie przez CA Auto Bank S.p.A. papierów wartościowych A-Best Twenty-Three (powstałych jako samodzielna sekurytyzacja przez jego niemiecki oddział) w listopadzie 2024 roku. Łączna kwota papierów wartościowych wyemitowanych w ramach tej oferty wyniosła 498 mln euro;
- Strukturyzacja i publiczne plasowanie przez CA Auto Bank S.p.A. papierów wartościowych A-Best Twenty-Five (opartych na włoskich portfelach kredytowych) w grudniu 2024 r., na łączną kwotę papierów wartościowych w wysokości 403 mln euro;
- Rozliczenie w czerwcu 2024 roku transakcji sekurytyzacyjnej A-Best Seventeen zawartej w 2019 r. i zabezpieczonej kredytami udzielonymi we Włoszech przez CA Auto Bank S.p.A.;
- Odnowienie zobowiązania w ramach prywatnej sekurytyzacji Nixes 6, z zabezpieczeniem składającym się z kredytów samochodowych udzielonych w Wielkiej Brytanii, do kwoty 1 050 mln funtów;
- Odnowienie średnio- i krótkoterminowych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (Repo) zabezpieczonych papierami wartościowymi typu mezzanine ABS powstałymi w ramach Grupy na łączną kwotę około 347 mln euro;
- Pełna spłata operacji polityki pieniężnej TLTRO-III;
- Odnowienie lub ustanowienie nowych linii kredytowych z bankami zewnętrznymi (z wyłączeniem Grupy Crédit Agricole) na łączną kwotę ok. 2,5 mld euro;
- Wzrost lokat detalicznych CA Auto Bank S.p.A., z łączną kwotą lokat na dzień 31 grudnia 2024 r. wynoszącą około 3,4 mld euro.

W ciągu roku pozyskiwanie lokat zostało rozszerzone za pośrednictwem platformy partnerskiej Raisin na Austrię, Irlandię, Niderlandy i Hiszpanię, uzupełniając istniejące kanały bezpośredniego pozyskiwania lokat we Włoszech i Niemczech.



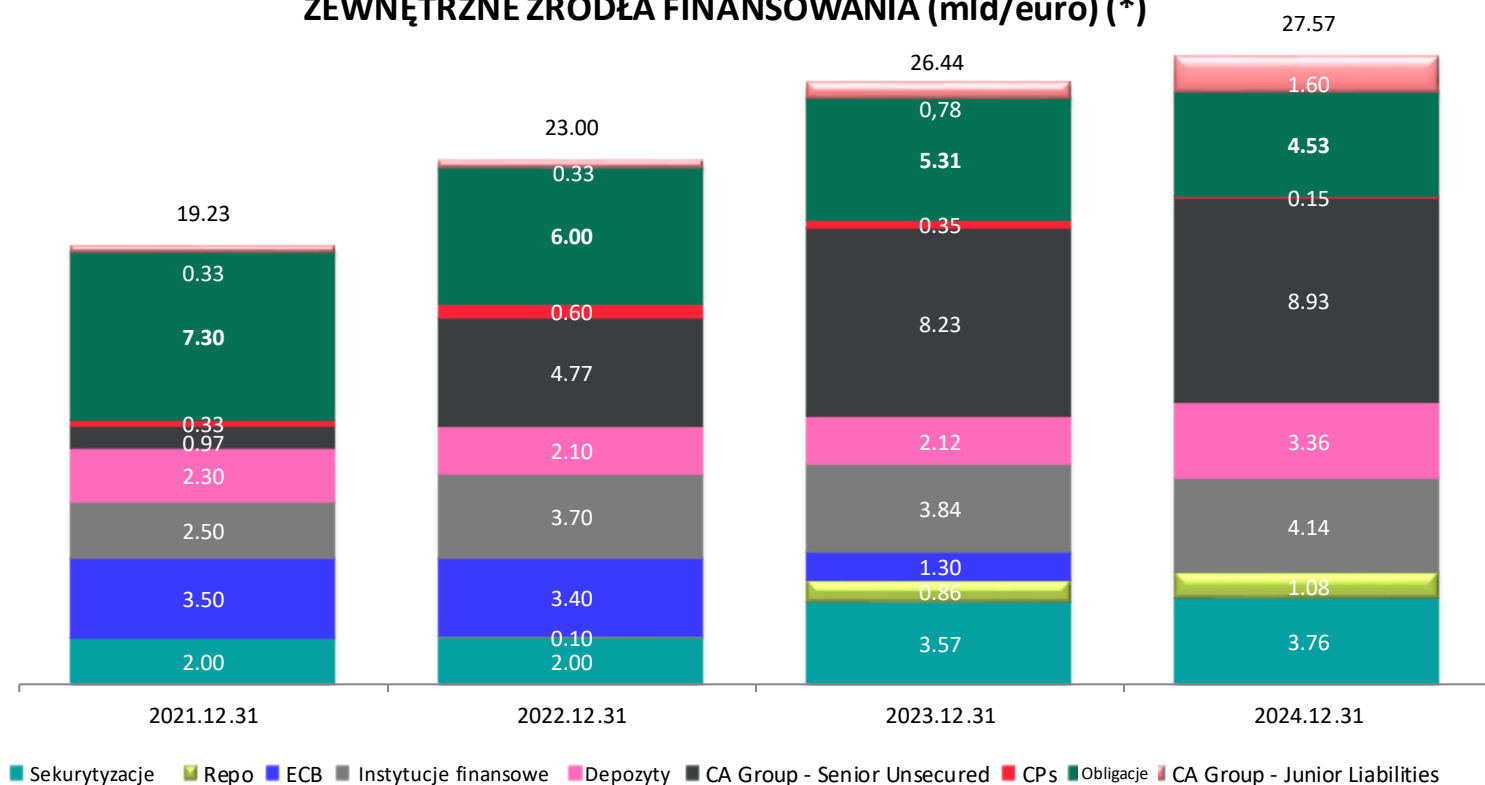


## STRUKTURA FINANSOWANA I ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

W poniższej tabeli przedstawiono strukturę finansową i źródła finansowania na dzień 31 grudnia 2024 r.:

| Opis                                                     | jako % łącznych źródeł finansowania | jako % łącznych zobowiązań i kapitału własnego |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|
| Grupa Crédit Agricole – niezabezpieczone uprzywilejowane | 35%                                 | 29%                                            |
| Grupa Crédit Agricole – Dług podporządkowany             | 6%                                  | 5%                                             |
| Instytucje finansowe                                     | 15%                                 | 12%                                            |
| Depozyty                                                 | 12%                                 | 10%                                            |
| Sekurytyzacje                                            | 14%                                 | 11%                                            |
| MTN                                                      | 16%                                 | 14%                                            |
| Papiery komercyjne                                       | 1%                                  | 1%                                             |
| Transakcje repo                                          | 1%                                  | 1%                                             |
| Kapitał własny                                           | -                                   | 12%                                            |
| z czego AT1                                              |                                     | 2%                                             |
| Zobowiązania niefinansowe                                | -                                   | 5%                                             |
| <b>Razem</b>                                             | <b>100%</b>                         | <b>100%</b>                                    |

## ZEWNĘTRZNE ŹRÓDŁA FINANSOWANIA (mld/euro) (\*)



\* Od końca roku 2020 finansowanie na koniec roku nie obejmuje już zadłużenia Grupy Leasys, która została sprzedana 21 grudnia 2022 r.

Wykres ukazuje, jak strategia dywersyfikacji źródeł finansowania została wzmocniona po przejęciu przez Grupę Crédit Agricole. Znaczny wzrost wolumenów w latach 2023 i 2024 również spowodował znaczące zwiększenie wsparcia finansowego Grupy Crédit Agricole (co świadczy o strategicznym charakterze inwestycji), które zostało wzmocnione przez objęcie przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility dwóch kredytów AT1 (instrument kapitału dodatkowego Tier 1) w łącznej wysokości 600 mln euro i jednego kredytu Tier 2 w wysokości 250 mln euro.

Ponadto w 2024 roku wykonano trzy wewnątrzgrupowe emisje senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych o łącznej wartości 700 mln euro, podwyższając łączną kwotę tych obligacji do 1,15 mld euro na dzień 31 grudnia 2024 r. Połączenie tych transakcji zapewniło Grupie CA Auto Banku większą płynność w celu wspierania działalności, przy jednoczesnym wzmocnieniu profilu zobowiązań.

## ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, których celem jest ochrona marży odsetkowej netto przed wpływem zmian stóp procentowych, przewidują dopasowanie terminów zapadalności zobowiązań do terminów zapadalności portfela aktywów (daty aktualizacji oprocentowania). Należy zauważyć, że polityka zarządzania ryzykiem w Grupie przewiduje stosowanie instrumentów pochodnych na stopy procentowe wyłącznie dla celów zabezpieczenia.

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

Strategia realizowana w ciągu roku polegała na stałym zabezpieczeniu, w granicach określonych przez zasady zabezpieczania mające zastosowanie do danego ryzyka, co pozwoliło zrównoważyć skutki zmienności stóp procentowych i rynku.

W odniesieniu do ryzyka walutowego, polityka grupy nie przewiduje otwierania pozycji walutowych. W związku z tym portfele w walutach innych niż euro są zwykle finansowane w odpowiednich walutach; jeśli nie jest to możliwe, ryzyko jest zabezpieczane za pomocą swapów walutowych. Warto zaznaczyć, że polityka zarządzania ryzykiem w grupie dopuszcza stosowanie transakcji walutowych wyłącznie w celach zabezpieczających.

Ekspozycja na ryzyko kontrahenta jest minimalizowana, zgodnie z kryteriami określonymi w zasadach zarządzania ryzykiem Grupy, poprzez deponowanie nadwyżki płynności w Banku Centralnym i utrzymywanie jej w bankach o pierwszorzędnym ratingu; wykorzystanie bardzo krótkoterminowych instrumentów inwestycyjnych jest ograniczone do krótkoterminowych lokat i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu z rządowymi papierami wartościowymi jako instrumentem bazowym. W przypadku transakcji na instrumenty pochodne na stopy procentowe (wykonywane wyłącznie w ramach standardowych umów ISDA), ryzyko kontrahenta jest zarządzane wyłącznie poprzez mechanizmy rozliczeniowe w ramach EMIR.

Strategia realizowana w okresie sześciu miesięcy skutkowała stałym zabezpieczeniem i zawsze w granicach wyznaczonych przez odnośną politykę zabezpieczania ryzyka, praktycznie neutralizując skutki zmienności rynkowych stóp procentowych.

Strategia realizowana w ciągu roku skutkowała stałym zabezpieczeniem i zawsze w ramach limitów wyznaczonych przez obowiązującą politykę zabezpieczania ryzyka, praktycznie neutralizując skutki zmienności rynkowych stóp procentowych.

## PROGRAMY I EMISJE CA AUTO BANKU

Emisje obligacji Grupy CA Auto Bank są zarządzane, jak wyszczególniono w poniższej tabeli, poprzez:

- program Weksli Średnioterminowych Euro (EMTN), gdzie CA Auto Bank S.p.A. jest emitentem (poprzez swój oddział irlandzki). Na dzień 31 grudnia 2024 r. maksymalna łączna wartość nominalna programu wynosi 12 mld euro, podczas gdy wartość niewykupionych emisji obligacji wynosi ok. 3,7 mld euro dla obligacji denominowanych w euro plus 400 mln funtów wyemitowanych w grudniu 2023 r. Obligacje i program otrzymały długoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. od agencji Moody's i Fitch;
- Krótkoterminowy program Euro Commercial Paper z CA Auto Bank S.p.A. jako emitentem (poprzez jego irlandzki oddział). Na dzień 31 grudnia 2024 r. łączna maksymalna kwota nominalna programu wynosiła 1 250 mln euro, z czego wykorzystano 151,5 mln euro. Program otrzymał krótkoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. od agencji Moody's;
- jednostkowe obligacje denominowane we frankach szwajcarskich, których emitentem jest CA Auto Finance Suisse S.A., a gwarantem CA Auto Bank S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2024 r. pozostały do wykupu dwie emisje obligacji o łącznej wartości 285 mln CHF. Obligacje posiadają długoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. przyznany przez agencje Moody's i Fitch;
- cztery emisje senioralnych nieuprzywilejowanych obligacji o łącznej wartości 1 150 mln euro, w pełni objęte przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility i zapadające w 2026, 2027, 2028 i 2029 r., które umożliwiają CA Auto Bankowi skorzystanie z dodatkowego zabezpieczenia zobowiązań kwalifikujących się do umorzenia lub konwersji długu, chroniąc jego wierzycieli uprzywilejowanych;
- dwie emisje obligacji powiązanych z kredytami w ramach dwóch transakcji sekurytyzacji syntetycznej w kwietniu 2023 r., dotyczące leasingu i kredytów dla osób fizycznych oraz leasingu i kredytów dla MŚP pochodzących z różnych krajów europejskich, na łączną kwotę 335,1 mln euro, co oznacza spadek o 203,2 mln euro w porównaniu do 31 grudnia 2023 r.

## PROGRAMY I EMISJE CA AUTO BANKU

| Emitent                                | Instrument (oferta) | KOD ISIN     | Rynek | Data Rozliczenia     | Termin wymagalności  | Kwota (mln) |
|----------------------------------------|---------------------|--------------|-------|----------------------|----------------------|-------------|
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Publiczna           | XS2633552026 | Euro  | 23 czerwca 2008      | 26 czerwca 2008      | 600         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Publiczna           | XS2648672231 | Euro  | 23 lipca 2012        | 25 stycznia 2013     | 350         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2700264604 | Euro  | 23 października 2005 | 25 grudnia 2019      | 140         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Publiczna           | XS2708354811 | Euro  | 23 października 2025 | 27 stycznia 2025     | 650         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Publiczna           | XS2729355649 | GBP   | 23 grudnia 2006      | 26 grudnia 2006      | 400         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2734143121 | Euro  | 23 grudnia 2014      | 25 czerwca 2017      | 100         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Publiczna           | XS2752874821 | Euro  | 24 stycznia 2026     | 26 stycznia 2026     | 900         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Publiczna           | XS2800653581 | Euro  | 24 kwietnia 2012     | 27 kwietnia 2012     | 500         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Publiczna           | XS2843011615 | Euro  | 24 lipca 2018        | 27 lipca 2018        | 500         |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2772091281 | Euro  | 24 lutego 2020       | 25 lutego 2018       | 11          |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2772091281 | Euro  | 24 lutego 2020       | 25 lutego 2018       | 30          |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2796453673 | Euro  | 24 marca 2026        | 25 marca 2025        | 47          |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2901998083 | Euro  | 24 września 2011     | 25 września 2010     | 12,5        |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2943720917 | Euro  | 24 listopada 2015    | 25 lutego 2017       | 30          |
| CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia | Prywatna            | XS2964500149 | Euro  | 24 grudnia 2013      | 25 marca 2013        | 21          |
| CA Auto Finance Suisse SA              | Publiczna           | CH1264887444 | CHF   | 23 lipca 2020        | 26 lipca 2020        | 160         |
| CA Auto Finance Suisse SA              | Publiczna           | CH1325037047 | CHF   | 24 maja 2014         | 27 maja 2014         | 125         |
| CA Auto Bank S.p.A.                    | Prywatna            | IT0005566473 | Euro  | 23 września 2029     | 29 września 2029     | 450         |
| CA Auto Bank S.p.A.                    | Prywatna            | IT0005602286 | Euro  | 24 czerwca 2028      | 26 września 2028     | 250         |
| CA Auto Bank S.p.A.                    | Prywatna            | IT0005602633 | Euro  | 24 czerwca 2005      | 27 października 2005 | 250         |
| CA Auto Bank S.p.A.                    | Prywatna            | IT0005627978 | Euro  | 24 grudnia 2017      | 28 marca 2017        | 200         |
| CA Auto Bank S.p.A.                    | Prywatna            | XS2608628124 | Euro  | 23 kwietnia 2006     | 31 października 2027 | 251         |
| CA Auto Bank S.p.A.                    | Prywatna            | XS2608629445 | Euro  | 23 kwietnia 2006     | 31 października 2027 | 84          |

## RATING

W 2024 r., w świetle stopniowego umiędzynarodowienia akcji kredytowej, agencja Fitch poprawiła perspektywę ratingu CA Auto Banku ze stabilnej do pozytywnej.

W dniu 7 listopada 2024 r. agencja Moody's podniosła również perspektywę ratingu CA Auto Banku z negatywnej do stabilnej, kierując się dobrymi wynikami w budowaniu pozycji niezależnego gracza na rynku finansowania związanego z mobilnością.

Ratingi przyznane CA Auto Bankowi na dzień 31 grudnia 2024 r. są następujące:

| Podmiot                   | Rating<br>długoterminowy | Perspektywa | Rating<br>krótkoterminowy | Rating lokat<br>długoterminowych | Perspektywa |
|---------------------------|--------------------------|-------------|---------------------------|----------------------------------|-------------|
| Moody's Investors Service | Baa1                     | Stabilna    | P-2                       | Baa1                             | Stabilna    |
| Fitch Ratings             | A-                       | Pozytywna   | F-1                       | -                                |             |

### TLTRO-III

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

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

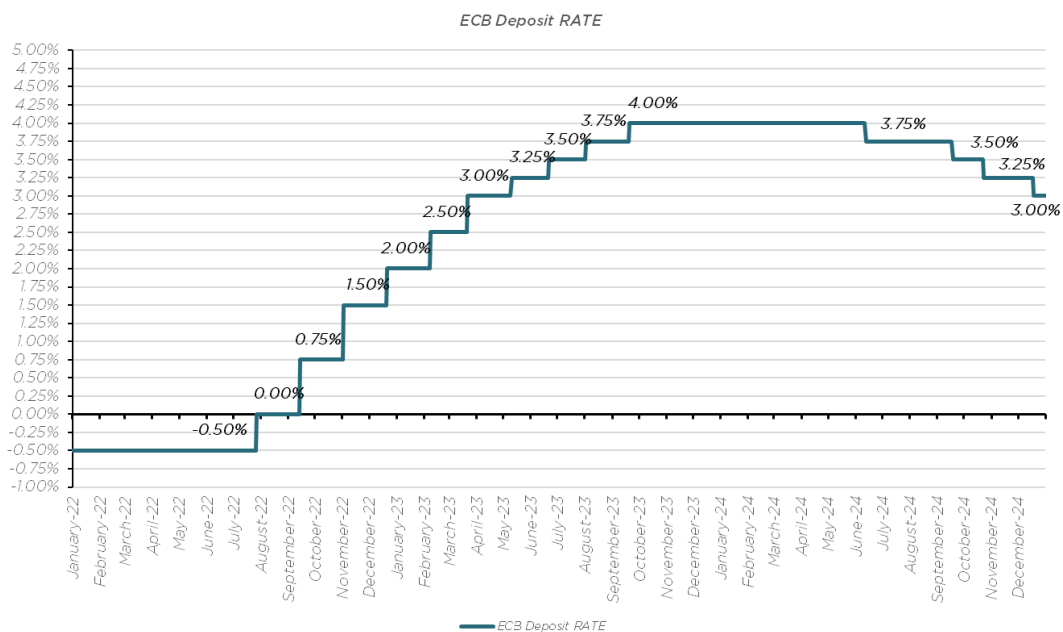
W 2020 roku, począwszy od marca, w świetle sytuacji nadzwyczajnej w Covid-19, Rada Prezesów EBC wprowadziła również korzystniejsze warunki dla przedmiotowych operacji, które miały być stosowane najpierw w okresie od 24 czerwca 2020 r. do 23 czerwca 2021 r., a następnie przedłużone, decyzją EBC z dnia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

Na początku programu TLTRO-III, takie korzystne warunki, równe stopie procentowej depozytu w EBC obowiązującej w okresie trwania operacji, oferowano kredytobiorcom, których kwalifikowana akcja kredytowa netto w okresie od 31 marca 2019 r. do 31 marca 2021 r. przekroczyła o 2,5% ich referencyjną akcję kredytową netto. Następnie, w marcu 2020 r., ze względu na skutki pandemii Covid-19, warunek ten został zmieniony (zmniejszając odsetek do 1,15%) i wprowadzono nowy, bardziej korzystny warunek (który, jeśli zostanie spełniony, zastępuje poprzedni), 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 odpowiednim referencyjnym kredytom netto, zostaną obciążeni niższym oprocentowaniem, które może być tak niskie, jak oprocentowanie depozytu w EBC obowiązujące w okresie trwania danej operacji, z wyjątkiem okresu od 24 czerwca 2020 r. do 23 czerwca 2021 r. W rzeczywistości, w tym okresie „specjalnego oprocentowania”, stopa procentowa zostanie obniżona o dodatkowe 50 punktów bazowych, a wynikowe oprocentowanie nie będzie wyższe niż minus 100 punktów bazowych.

Decyzją EBC z dnia 10 grudnia 2020 r. obniżka ta została rozszerzona również na okres od 24 czerwca 2021 r. do 23 czerwca 2022 r. dla kontrahentów, których kwalifikowana akcja kredytowa netto w okresie od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2021 r. jest co najmniej równa odpowiedniej referencyjnej akcji kredytowej netto.

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

W dniu 27 października 2022 r. Rada Prezesów EBC podjęła decyzję o 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 zostało zindeksowane do obowiązującej referencyjnej stopy procentowej, a mianowicie stopy depozytowej, która została podniesiona w ostatnich:



W 2024 roku pożyczki TLTRO-III pozostające do spłaty na dzień 31 grudnia 2023 r., wynoszące 1 300 mln euro, zostały w pełni spłacone.



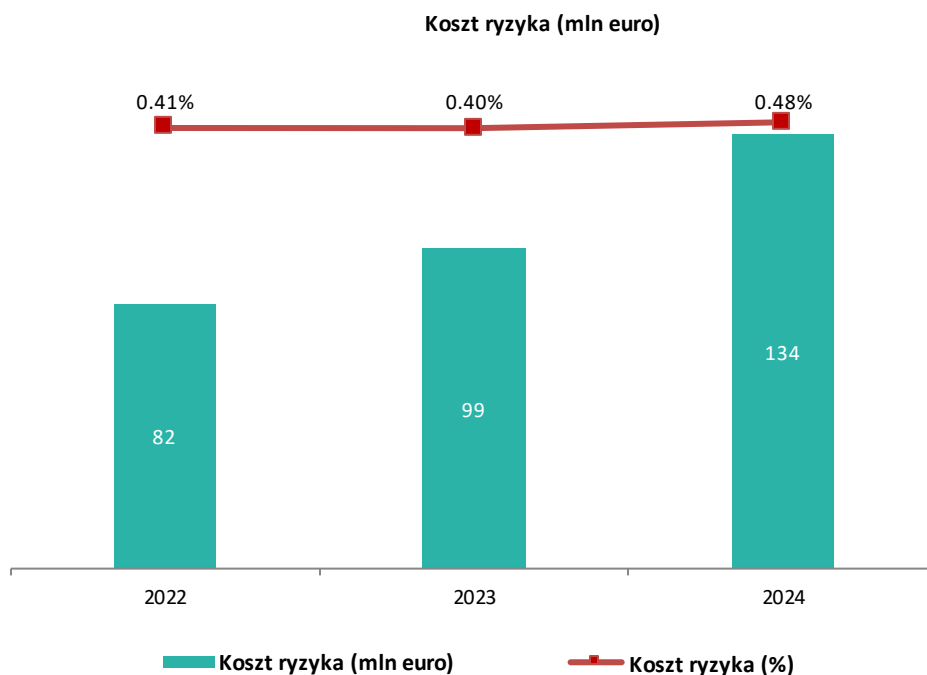
## KOSZT RYZYKA I JAKOŚĆ KREDYTÓW

### KOSZT RYZYKA

Koszt ryzyka CA Auto Bank jest funkcją takich czynników jak:

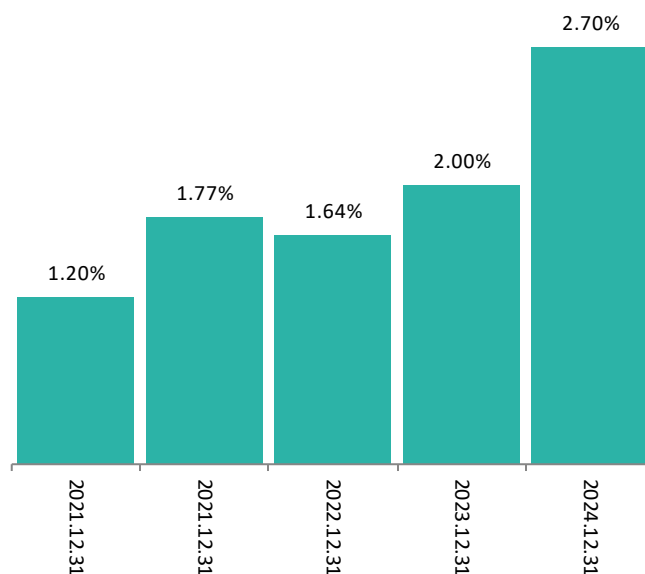
- podstawowa działalność obejmująca udzielanie kredytów dealerom, brokerom i importerom oraz usługi mobilności dla klientów końcowych;
- konserwatywne zasady udzielania kredytów, wspierane przez ratingi, scoring i silniki decyzyjne;
- monitorowanie wyników kredytowych, z szybkim wykrywaniem sytuacji pogorszenia za pomocą wskaźników wczesnego ostrzegania;
- skuteczne działania windykacyjne.

W 2024 roku koszty ryzyka pozostają dodatnie, osiągając poziom 0,48% średniego pozostającego do spłaty portfela, o jeden punkt procentowy poniżej budżetu.



Dane za 2022 r. zostały przekształcone poprzez wyłączenie danych firmy Leasys dla celów porównawczych

### Kredyty nieregularne brutto



Poziom kredytów nieregularnych (NPL) równy 2,70%. Wzrost ten w porównaniu z końcem roku 2023 jest z pewnością związany ze zmianami otoczenia makroekonomicznego, charakteryzującego się powszechną inflacją, a także ze zmianą modelu biznesowego (tj. przekształceniem CA Auto Banku z banku zależnego Stellantis w niezależny bank wielomarkowy), co spowodowało podjęcie działalności w nowych sektorach w porównaniu z poprzednim okresem, charakteryzującej się wyższym komponentem ryzyka (np. biznes w sektorze rekreacyjnym i ciężarówek), a także z innym profilem ryzyka klientów (np. większy udział używanych przedmiotów finansowania).

## FINANSOWANIE DETALICZNE

W 2024 roku koszt ryzyka linii biznesowej finansowanie detaliczne wyniósł 0,57% średnich należności, podobnie jak w grudniu 2023 r.

Biorąc pod uwagę odmienną strukturę nowej sprzedaży, w której obserwuje się wzrost finansowania pojazdów używanych (uważanych za bardziej ryzykowne niż nowo zarejestrowane pojazdy) w kontekście powszechnej inflacji, już w drugiej połowie 2023 r. na całym rynku wprowadzono kilka programów działań, takich jak zaostrzenie zasad na etapie akceptacji i działania związane z windykacją kredytów, co skutkuje ograniczeniem kosztów 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 okazał się znaczący, był wyższy o 267 tysięcy euro.

## FINANSOWANIE HURTOWE

Koszt ryzyka linii biznesowej finansowanie hurtowe wynosi -0,10%, co stanowi wyraźny wzrost w porównaniu do 2023 r. (pozytywna zmiana o 0,40% w stosunku do końca poprzedniego roku).

Wzrost w porównaniu z końcem poprzedniego roku wynika częściowo ze wzrostu wielkości portfela z 2,9 mld euro w grudniu 2023 r. do 3,8 mld euro w grudniu 2024 r. W rzeczywistości, po przekształceniu CA Auto Banku z banku zależnego Stellantis w niezależny, wielomarkowy bank, wolumeny biznesowe związane z nową siecią dealerską wzrosły w 2024 roku (na szczególną uwagę zasługuje integracja dawnej sieci Sofinco we Francji).

Ponadto, portfel hurtowy nadal obejmuje kwotę 7,2 mln euro składnika związanego z oczekiwanymi negatywnymi skutkami wynikającymi z obecnej sytuacji gospodarczej/politycznej, mającej wpływ na gospodarkę europejską, w szczególności ze względu na trudności w zakupie surowców, które mają bezpośredni wpływ na rynek samochodowy, a w konsekwencji na sieć dealerską.

W 2024 roku Spółka rozpoczęła we współpracy z CA PFM projekt mający na celu wdrożenie modelu CA S.A. utraty wartości kredytów hurtowych (OMP) zgodnie z MSSF 9, który wejdzie w życie w 2025 r. W związku z tym podjęto decyzję o integracji modelu OMP, co miało pozytywny wpływ na rezerwę na straty kredytowe / koszt ryzyka w wysokości 6,7 mln euro.

Ponadto podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2024 r. uznano za stosowne potwierdzenie zastosowania interwencji odgórnych („korekty po wprowadzeniu modelu/nakładki zarządcze”). Takie nakładki zarządcze, które efektywnie zmniejszają pozytywne skutki ekonomiczne, które w przeciwnym razie zostałyby wykryte przy zastosowaniu istniejących modeli, są uzasadnione głównie faktem, że w 2024 roku wykryto anomalie w obliczeniach parametrów wykorzystywanych przez te modele niedoszacowujące oczekiwaną stratę oraz w celu skompensowania wszystkich zjawisk

---

uznanych za istotne dla określenia oczekiwań dotyczących strat z tytułu ekspozycji kredytowych wobec klientów bez utraty wartości, które nie zostały przechwycone przez model.

Bardziej szczegółowo, w przypadku wyżej wymienionych ekspozycji, zastosowanie omawianych nakładek spowodowało wyższe korekty wartości na łączną kwotę 10,7 mln euro, w porównaniu do oczekiwanych strat obliczonych zgodnie z używanymi modelami.

## MODELE SCORINGOWE OD OCENY DETALICZNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO

Proces oceny zdolności kredytowej kontrahentów detalicznych, zdefiniowany w wytycznych kredytowych Grupy CA Auto Banku, wśród głównych czynników decyzyjnych obejmuje karty scoringowe.

Karty scoringowe to modele statystyczne służące do szacowania prawdopodobieństwa ryzyka związanego z wnioskiem kredytowym: poprzez zastosowanie zatwierdzonej wartości progowej wniosek zostanie sklasyfikowany jako odrzucony lub zaakceptowany.

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

Ocena zdolności kredytowej opiera się na strategiach, które łączą wyniki kart scoringowych, wyniki zewnętrznych baz danych (np. z biur kredytowych, zewnętrznych ratingów itp.) oraz stosowanie zasad, które zabezpieczają udzielanie kredytów (takich jak zewnętrzna kontrola zdarzeń niepożądanych, wewnętrzny status ryzyka itp.) W przypadkach, gdy zaangażowany jest analityk kredytowy, wyniki stosowania strategii mogą zostać potwierdzone lub zmienione w uzasadnionych przypadkach.

Obecnie w grupie CA Auto Banku stosuje się 27 kart scoringowych, zróżnicowanych według kraju, typu klienta oraz, w miarę możliwości, ważności aktywów i rodzaju produktu. Na rynku włoskim używana jest również 1 karta scoringowa do celów zwalczania nadużyć finansowych.

W modelu organizacyjnym przyjętym przez CA Auto Bank, mającym na celu poprawę poziomu usług świadczonych przez spółkę dominującą na rzecz spółek Grupy, centralna funkcja kredytowa jest odpowiedzialna, w odniesieniu do wszystkich rynków:

- za opracowywanie statystyk dotyczących kart scoringowych stosowanych w procesie kredytowym (akceptacja, przeciwdziałanie oszustwom, windykacja) oraz definiowanie wartości progowych odpowiednich do określenia zakresu akceptacji/odrzućenia w oparciu o apetyt ryzyka CA Auto Banku, a także zarządzanie związanym z tym procesem decyzyjnym;
- za określenie zakresu zautomatyzowanej oceny zdolności kredytowej;
- za monitorowanie samych kart scoringowych i proponowanie działań naprawczych w przypadku pogorszenia zdolności prognozowania;
- za opracowanie procedur i instrukcji operacyjnych Grupy związanych z kartami scoringowymi;
- a obecnie dla rynków Włoch, Francji i Polski, za trwający rozwój rynków Hiszpanii i Portugalii w celu zarządzania i utrzymania silnika decyzyjnego.

W ujęciu ilościowym, w drugiej połowie 2024 r. dla linii biznesowej finansowanie i leasing wdrożono nową kartę scoringową dotyczącą klientów prywatnych i działalności jednoosobowej w Polsce, dopracowano kartę scoringową dla klientów biznesowych w Belgii – już działającą w systemie – oraz zakończono i zatwierdzono rozszerzenie karty scoringowej w obszarze napraw motocykli, z wyłączeniem Harley-Davidson, w Hiszpanii.

---

Ponadto zakończono opracowywanie karty scoringowej dla klientów biznesowych w Hiszpanii, dopracowano kartę scoringową dla klientów prywatnych i kartę scoringową dla klientów biznesowych w Austrii oraz rozpoczęto opracowywanie karty scoringowej dla klientów prywatnych w Portugalii.

Zgodnie z nową procedurą zatwierdzoną przez Zarząd w październiku 2024 r., wyniki monitorowania kart scoringowych przez Centralną Funkcję Kredytową są przedstawiane kwartalnie Komitetowi ds. Walidacji i Testów Historycznych, dwa razy w roku Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu oraz Zarządowi w celu oceny adekwatności kart scoringowych i przedstawienia planowanych działań naprawczych w razie potrzeby.

## MODELE RATINGOWE DO OCENY KORPORACYJNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO

Ocena kontrahentów korporacyjnych opiera się na wykorzystaniu dwóch systemów opracowanych przez funkcje techniczne CA Auto Banku (system SES) i akcjonariusza CA Personal Finance & Consumer (system ANADEFI).

System SES ma na celu w szczególności ocenę profilu ekonomiczno-finansowego kontrahentów oraz powiązanych wskaźników handlowych i behawioralnych w celu uzyskania ratingu indywidualnego kontrahenta i wynikającego z tego zarządzania limitami kredytowymi przewidywanymi dla każdego indywidualnego produktu kredytowego.

System ANADEFI, zasilany informacjami z systemu SES, ma wyłącznie na celu określenie zdolności kredytowej za pomocą modelu statystycznego, który analizuje aspekt ekonomiczny / kapitałowy i jakościowy / behawioralny kontrahenta, biorąc pod uwagę wpływ prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania i wszelkich zdarzeń niewykonania zobowiązania oraz przynależności kontrahenta do grupy gospodarczej.

Adekwatność systemu ratingowego ANADEFI została sprawdzona w 2021 roku poprzez testy historyczne przeprowadzone przez Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli. Po przeprowadzeniu testów historycznych stwierdzono, że szereg kwestii wymagających uwagi zostało odpowiednio rozwiązanych poprzez działania naprawcze zatwierdzone przez odpowiednie komitety.

W 2022 r. dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli przeprowadził wstępną walidację (z pozytywnymi wynikami) nowej siatki stanowiącej podstawę modelu Anadefi.

W pierwszym kwartale 2024 r. rozpoczęto nowe testy historyczne modelu Anadefi. Nowy model SES (Score Engine System) został zatwierdzony przez dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli przed uruchomieniem w pierwszym kwartale 2024 roku. Walidacja zakończyła się sukcesem, a model wszedł do produkcji po zatwierdzeniu w marcu 2024 r. przez Wewnętrzny Komitet ds. Jakości Kredytów w Centrali CA Auto Banku.

Wprowadzenie do produkcji modelu SES na wszystkich rynkach CA Auto Banku następowało stopniowo w trzecim kwartale 2024 r. (zastąpił on właśnie wycofany model CRIXP).

Systemy ratingowe CRIXP i ANADEFI dla działalności korporacyjnej są regulowane w ramach wytycznych kredytowych Grupy Credit Agricole Auto Bank zatwierdzonych przez Zarząd.

## JAKOŚĆ KREDYTÓW

KREDYTY I NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (w tys. euro)

|                                       | 31.12.2024        |                                         |                   | 31.12.2023        |                                         |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| OPIS                                  | Ekspozycje brutto | Odpisy na straty kredytowe i leasingowe | Ekspozycja netto  | Ekspozycje brutto | Odpisy na straty kredytowe i leasingowe | Ekspozycja netto  |
| Kredyty niezagrożone, przeterminowane | 667 642           | (47 759)                                | 619 883           | 486 261           | (48 611)                                | 437 651           |
| Obsługiwane, nieprzeterminowane       | 28 372 125        | (109 659)                               | 28 262 466        | 26 288 407        | (117 561)                               | 26 170 846        |
| <b>Kredyty niezagrożone</b>           | <b>29 039 767</b> | <b>(157 418)</b>                        | <b>28 882 349</b> | <b>26 774 668</b> | <b>(166 171)</b>                        | <b>26 608 497</b> |
| <b>Kredyty zagrożone</b>              | <b>806 978</b>    | <b>(298 996)</b>                        | <b>507 982</b>    | <b>545 262</b>    | <b>(216 078)</b>                        | <b>329 185</b>    |
| <b>Razem</b>                          | <b>29 846 745</b> | <b>(456 413)</b>                        | <b>29 390 332</b> | <b>27 319 930</b> | <b>(382 249)</b>                        | <b>26 937 682</b> |

|                                          | 31.12.2024             |                       |                   | 31.12.2023             |                       |                   |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|
| OPIS                                     | Waga ekspozycji brutto | Waga ekspozycji netto | Wskaźnik pokrycia | Waga ekspozycji brutto | Waga ekspozycji netto | Wskaźnik pokrycia |
| Kredyty niezagrożone, przeterminowane    | 2,24%                  | 2,11%                 | 7,15%             | 1,78%                  | 1,62%                 | 10,00%            |
| Kredyty niezagrożone, nieprzeterminowane | 95,06%                 | 96,16%                | 0,39%             | 96,22%                 | 97,15%                | 0,45%             |
| <b>Kredyty niezagrożone</b>              | <b>97,30%</b>          | <b>98,27%</b>         | <b>0,54%</b>      | <b>98,00%</b>          | <b>98,78%</b>         | <b>0,62%</b>      |
| <b>Kredyty zagrożone</b>                 | <b>2,70%</b>           | <b>1,73%</b>          | <b>37,05%</b>     | <b>2,00%</b>           | <b>1,22%</b>          | <b>39,63%</b>     |
| <b>Razem</b>                             | <b>100,00%</b>         | <b>100,00%</b>        | <b>1,53%</b>      | <b>100,00%</b>         | <b>100,00%</b>        | <b>1,40%</b>      |

Na jakość kredytów w 2024 roku ma wpływ przekształcenie CA Auto Banku z banku zależnego Stellantis w niezależny, wielomarkowy bank, przy jednoczesnych zmianach w sieci dealerskiej i zwiększonym finansowaniu pojazdów używanych (bardziej ryzykownych niż nowo zarejestrowane pojazdy), ciężarówek, motocykli i pojazdów rekreacyjnych w portfelu.

Z powyższych powodów rynki wdrożyły szereg działań i zastosowały bardziej rygorystyczne zasady akceptacji, nowe mechanizmy zwalczania nadużyć finansowych i wzmocnione praktyki windykacyjne.

Odsetek kredytów netto z utratą wartości wzrósł z 2,00% do 2,70% całkowitego portfela. Ekspozycja netto tych kredytów wynosi 508 mln euro w stosunku do łącznej kwoty kredytów wynoszącej ponad 29 mld euro.



Łączna wartość korekt na koniec grudnia 2024 r. wyniosła 456 mln euro, w porównaniu do 382 mln euro w poprzednim roku. Ekspozycja brutto kredytów z utratą wartości na koniec okresu wyniosła 807 mln euro, co stanowi wzrost w porównaniu z rokiem poprzednim (545 mln euro).

## WARTOŚĆ REZYDUALNA

Wartość rezydualna oznacza wartość pojazdu w momencie zakończenia finansowania. Ryzyko wartości rezydualnej zarządzane przez Bank związane jest z kredytami ratalnymi oraz umowami leasingu, w których klient ma możliwość zwrotu pojazdu po zakończeniu umowy finansowania.

Zmiany na rynku pojazdów używanych mogą stanowić ryzyko dla posiadacza wartości rezydualnej.

Ryzyko to jest ponoszone głównie przez dealerów w całej Europie, ale liczba umów z bezpośrednim ryzykiem (tj. takie, w których ryzyko ponosi Bank) szybko rośnie na wszystkich głównych rynkach europejskich (na rynku brytyjskim ryzyko jest bezpośrednio zarządzane przez Bank), a ryzyko to jest regularnie monitorowane, ograniczane za pomocą odpowiednich polityk i procedur oraz pokrywane przez celowe rezerwy.

CA Auto Bank od dawna stosuje zasady ładu korporacyjnego i wytyczne mające na celu bieżące ustalanie i monitorowanie wartości rezydualnej.

| euro/mln                                               | 31.12.2022 (*) | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--------------------------------------------------------|----------------|------------|------------|
| Finansowanie i leasing                                 |                |            |            |
| - Ryzyko rezydualne ponoszone przez Grupę CA Auto Bank | 1 233          | 1 894      | 2 513      |
| W tym rynek brytyjski                                  | 620            | 1 124      | 1 402      |
| Rezerwa na wartość rezydualną                          | 30             | 31         | 35         |
|                                                        |                |            |            |

(\*) Dane za rok 2022 zostały przekształcone na zasadzie porównywalnej z wyłączeniem firmy Leasys i jej spółek zależnych, aby dokładnie przedstawić wyniki Grupy.

W odniesieniu do wynajmu/mobilności ryzyko związane z wartością rezydualną leasingowanych pojazdów jest zasadniczo ponoszone przez firmę leasingową, chyba że zawarto inne umowy ze stronami trzecimi, i wynika z różnicy między wartością rynkową pojazdu na koniec wynajmu/mobilności a wartością księgową składnika aktywów.

Spółki Grupy prowadzące działalność w zakresie wynajmu/mobilności to Drivalia S.p.A. i jej spółki zależne.

Spółka, która zadebiutowała pod koniec 2022 r., nadal wzmacnia kontrolę ryzyka związanego z wartością rezydualną, uważnie monitorując zmiany notowań na rynku samochodów używanych i wiek samochodów oczekujących na sprzedaż.

Model obliczania rezerw na wartość rezydualną jest aktualizowany co kwartał, aby umożliwić jak najbardziej spójną ocenę rezerw. Na dzień dzisiejszy nie odnotowano żadnych konkretnych krytycznych kwestii.

| euro/mln                                 | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Drivalia (wynajem/mobilność)             |            |            |
| - Wartość rezydualna Grupy CA Auto Banku | 1 350      | 1 824      |
| Rezerwy na wartość rezydualną            | -          | 3          |

## WYNIKI OPERACYJNE

| Dane ekonomiczne (mln euro)                                          | 31.12.2024 | 31.12.2023 (*) |
|----------------------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Dochody bankowe netto i marża wynajmu                                | 833        | 820            |
| Koszty operacyjne netto                                              | (308)      | (255)          |
| Koszty ryzyka                                                        | (134)      | (99)           |
| <b>Pozostałe przychody/ (koszty)</b>                                 | <b>390</b> | <b>466</b>     |
| Zyski / (straty) ze zbycia inwestycji                                | (44)       | 90             |
| Zysk przed opodatkowaniem                                            | 346        | 556            |
| <b>Dochód netto</b>                                                  | <b>260</b> | <b>398</b>     |
| <b>Należności</b>                                                    |            |                |
| Średnio                                                              | 28 043     | 24 595         |
| Koniec okresu                                                        | 29 782     | 27 299         |
| <b>Wskaźniki</b>                                                     |            |                |
| Przychody bankowe netto i marża wynajmu/średnie saldo należności (1) | 2,97%      | 3,33%          |
| Wskaźnik koszty/ dochody                                             | 37,01%     | 31,18%         |
| Koszt ryzyka/średni stan należności                                  | 0,48%      | 0,40%          |
| CET1 (**)                                                            | 12,46%     | 15,79%         |
| Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR) (**)                         | 16,58%     | 17,23%         |
| Dźwignia finansowa (**)                                              | 11,40%     | 10,22%         |

(\*) Dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz wskaźniki na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały przekształcone z uwzględnieniem wpływu zastosowania MSSF 3 – Połączenia jednostek gospodarczych w kontekście przejęcia dokonanego przez Grupę Drivalia w Czechach, Finlandii, Irlandii i Norwegii.

(\*\*) Wskaźniki ostrożnościowe na dzień 31.12.2023 r. nie uwzględniają spółek leasingu operacyjnego, które zostały włączone do zakresu bankowości z dniem 31.12.2024 r., zgodnie z wymogami przepisów CRR3.

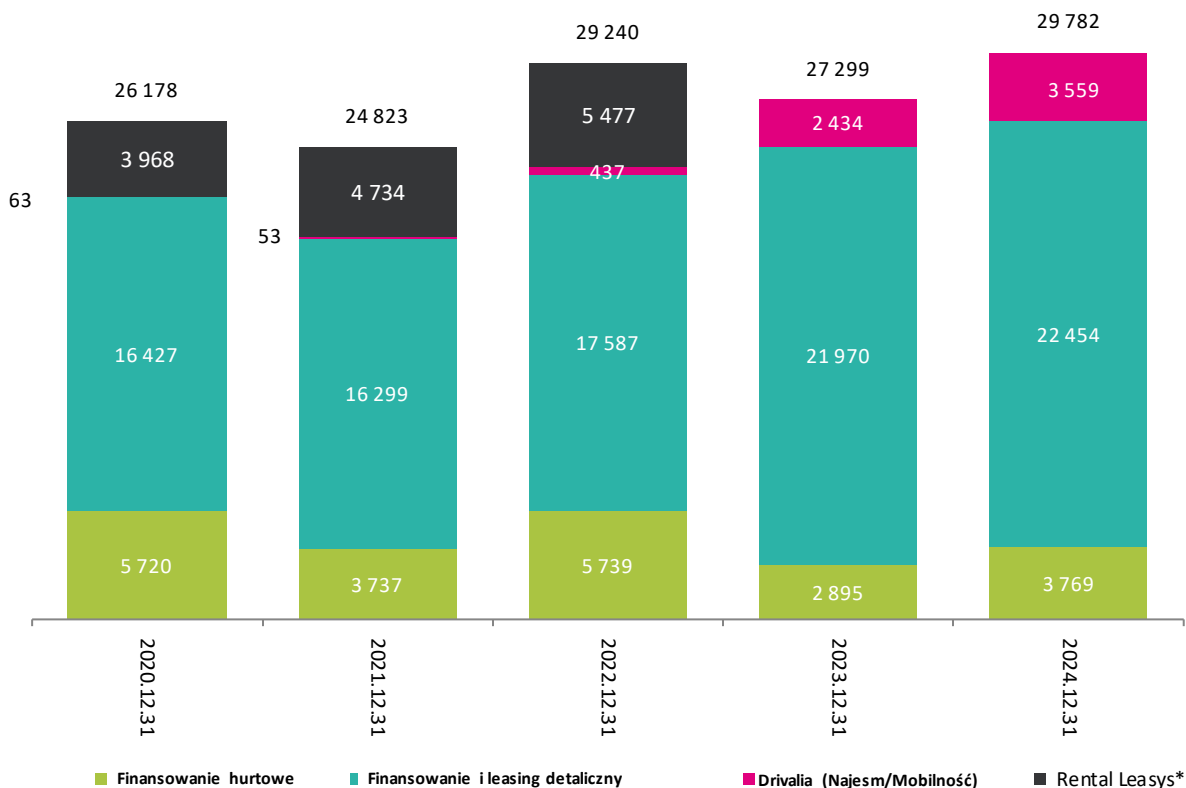
| Dane bilansowe (tys. euro)                                                  | 31.12.2024 | 31.12.2023 (*) |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                          | 1 506      | 1 674          |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 1          | 9              |
| - Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                            | 26 384     | 24 731         |
| a) Kredyty i lokaty w bankach                                               | 145        | 135            |
| b) Leasing i kredyty udzielone klientom                                     | 26 239     | 24 596         |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                        | 94         | 263            |
| Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających             | 36         | (130)          |
| Aktywa ubezpieczeniowe                                                      | 8          | 11             |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                      | 3 405      | 2 618          |
| Wartości niematerialne i prawne                                             | 246        | 195            |
| Aktywa podatkowe                                                            | 245        | 220            |
| Pozostałe aktywa                                                            | 1 232      | 1 569          |
| Aktywa razem                                                                | 33 158     | 31 160         |
| Zobowiązania ogółem                                                         | 29 289     | 28 131         |
| Środki własne netto                                                         | 3 869      | 3 029          |
|                                                                             |            |                |

(\*) Dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz wskaźniki na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały przekształcone z uwzględnieniem wpływu zastosowania MSSF 3 – Połączenia jednostek gospodarczych w kontekście przejęcia dokonanego przez Grupę Drivalia w Czechach, Finlandii, Irlandii i Norwegii.

Kredyty na koniec okresu i średnia wartość kredytu w porównaniu do poprzedniego roku wzrosły odpowiednio o 9% i 14%. Wzrost nastąpił pomimo niekorzystnej sytuacji makroekonomicznej, dzięki decyzji o przejściu z modelu banku zależnego na bank wielomarkowy, co pozwoliło na zaspokojenie potrzeb szerszego grona klientów i dostosowanie produktów do ich wymagań.

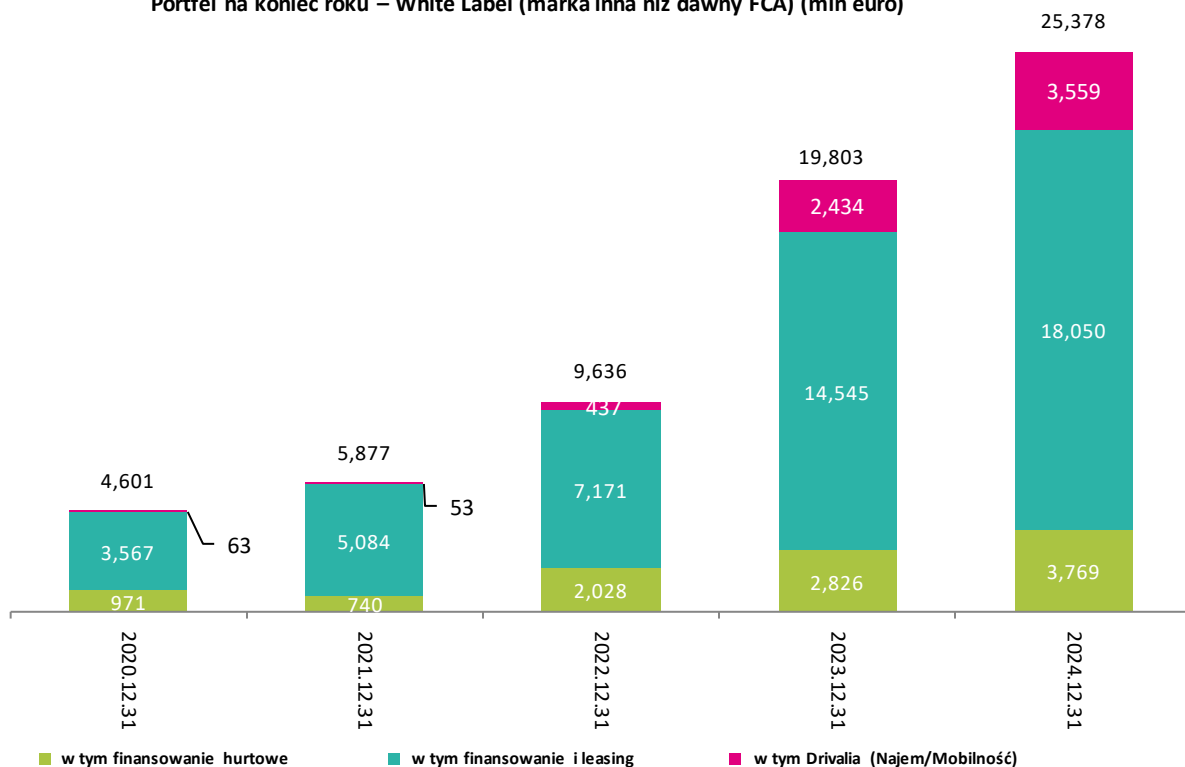
Wzrost zaobserwowano w linii biznesowej wynajem/mobilność firmy Drivalia (+1,125 mln euro) dzięki przejściu nowych firm wynajmujących w 2023 roku, które wносиły wkład przez cały rok oraz dzięki ważnym zmianom obserwowanym na rynku. Linia biznesu detalicznego również wzrosła o 484 mln euro w porównaniu do poprzedniego roku dzięki nowym umowom z partnerami handlowymi, a finansowanie hurtowe odnotowało na koniec okresu wzrost o 874 mln euro.

### Należności na koniec okresu (mln euro)

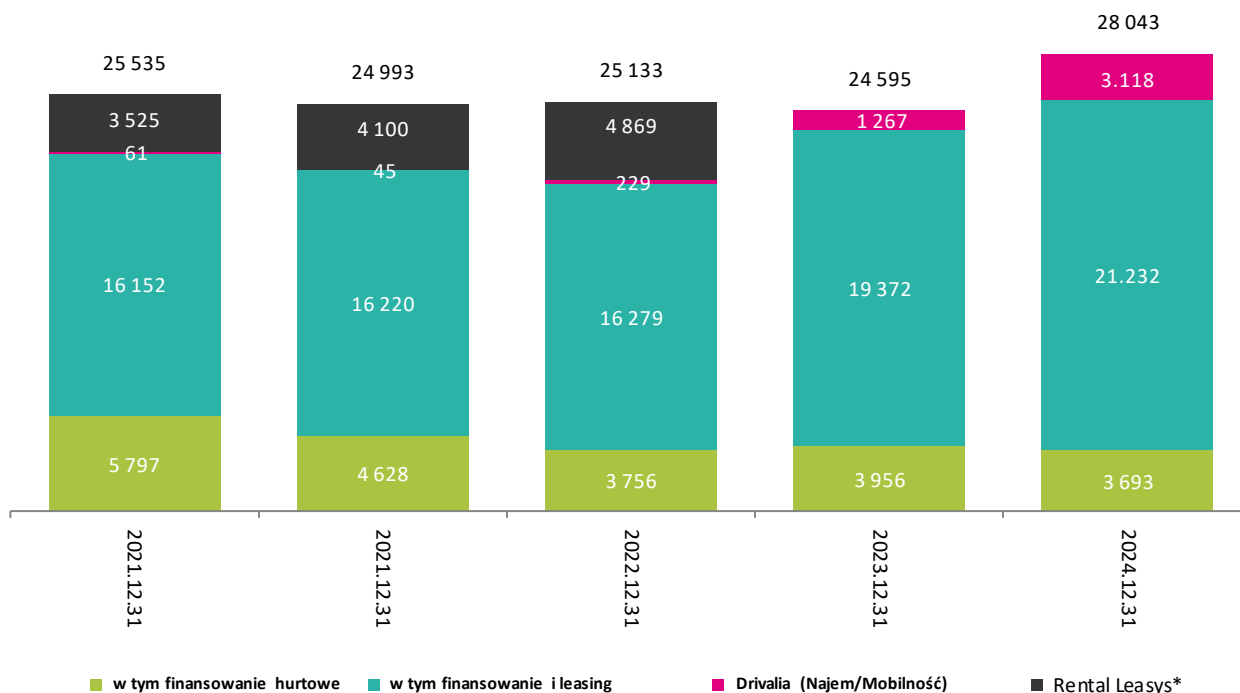


(\*) w grudniu 2022 r. Grupa Leasys została sprzedana

### Portfel na koniec roku – White Label (marka inna niż dawny FCA) (mln euro)

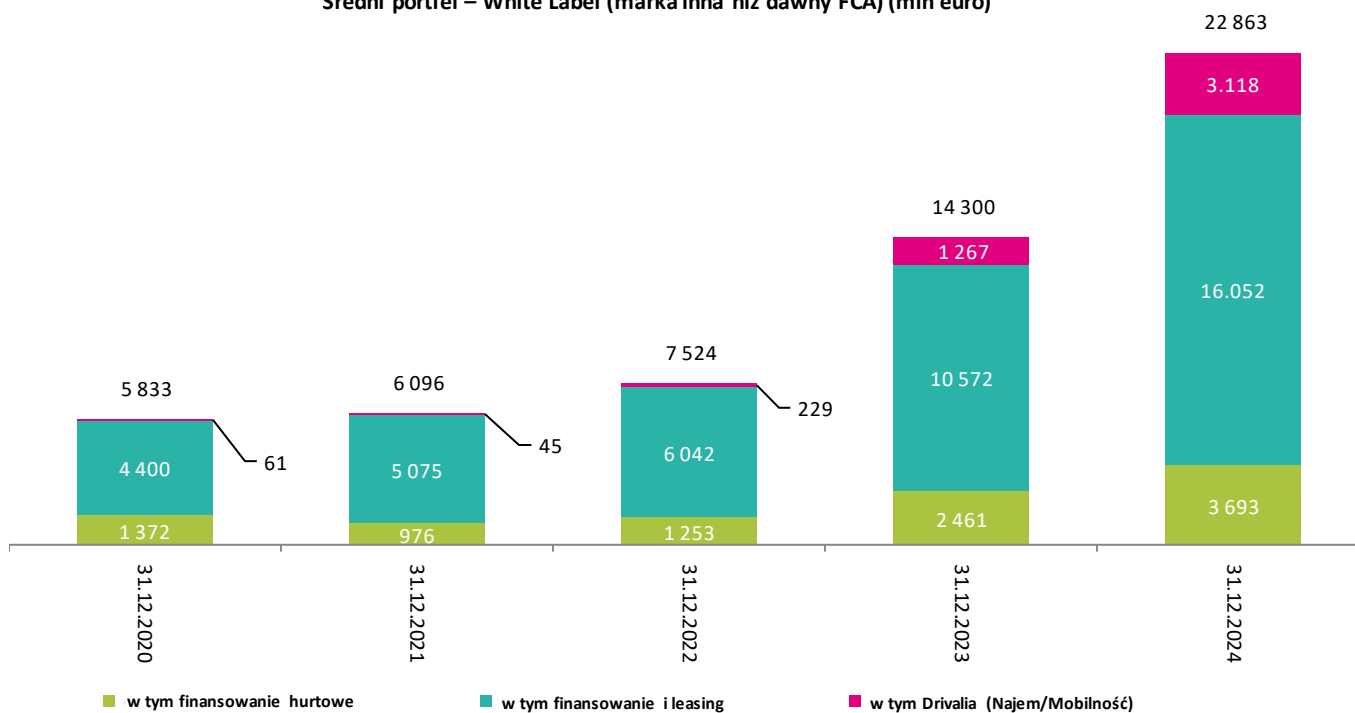


### Średni portfel (mln euro)



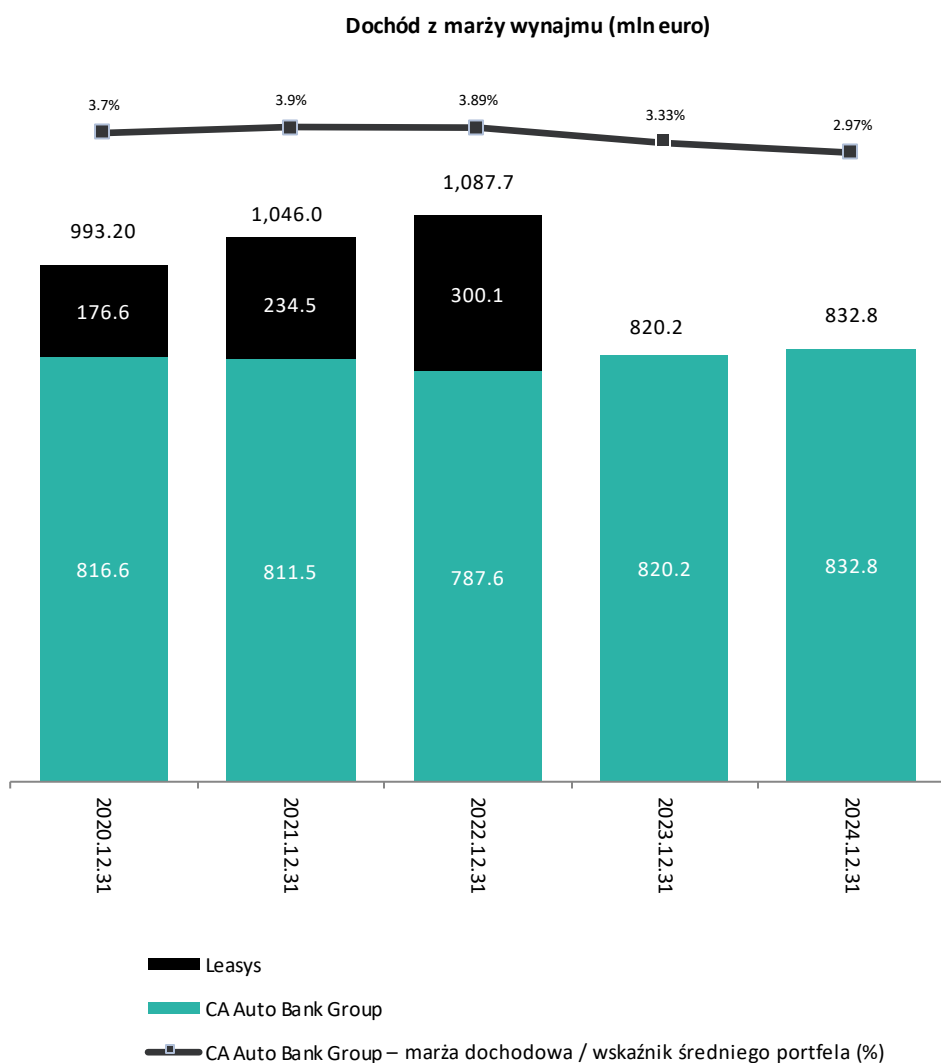
(\*) w grudniu 2022 r. Grupa Leasys została sprzedana

### Średni portfel – White Label (marka inna niż dawny FCA) (mln euro)



## PRZYCHODY I MARŻA WYNAJMU

Przychody netto z bankowości i marży wynajmu w 2024 roku wyniosły 832,8 mln euro, co stanowi wzrost o 2% w porównaniu z rokiem 2023. Wskaźnik marży bankowej i marży wynajmu netto do średniego portfela na 2024 r. wynosi 2,97% i spadł o około 36 punktów bazowych w porównaniu z 2023 r., głównie z powodu wyższych kosztów finansowania w 2024 r.

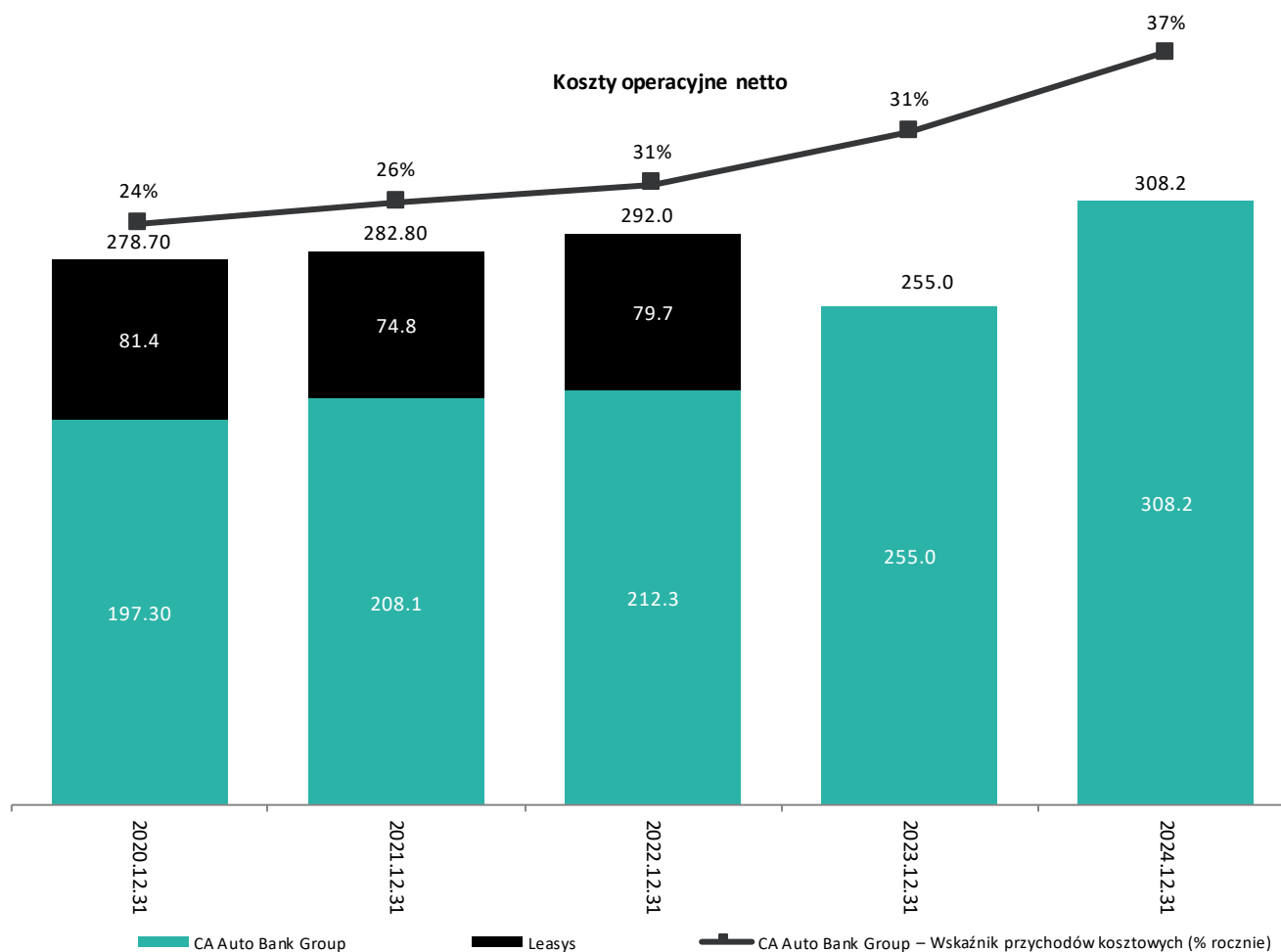


(\*) W grudniu 2022 r. sprzedaż Grupy Leasys została sfinalizowana

## KOSZTY OPERACYJNE NETTO

Koszty operacyjne netto wzrosły w wartości bezwzględnej o około 53,2 mln euro w porównaniu do 2023 r.; wzrost ten wynika głównie z pełnego efektu przejęć dokonanych w 2023 roku (w szczególności Findio N.V., Drivalia Lease Norge AS, Drivalia Lease Finland Oy, Drivalia Lease Ireland Ltd. i Drivalia Lease Czech Republic s.r.o.) oraz ogólnego wzrostu zatrudnienia w związku z przejęciem firmy Sofinco Automotive Loisirs.

Wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 37% i spadł o około 6 punktów procentowych w porównaniu z 2023 r., głównie z powodu wzrostu kosztów operacyjnych netto.

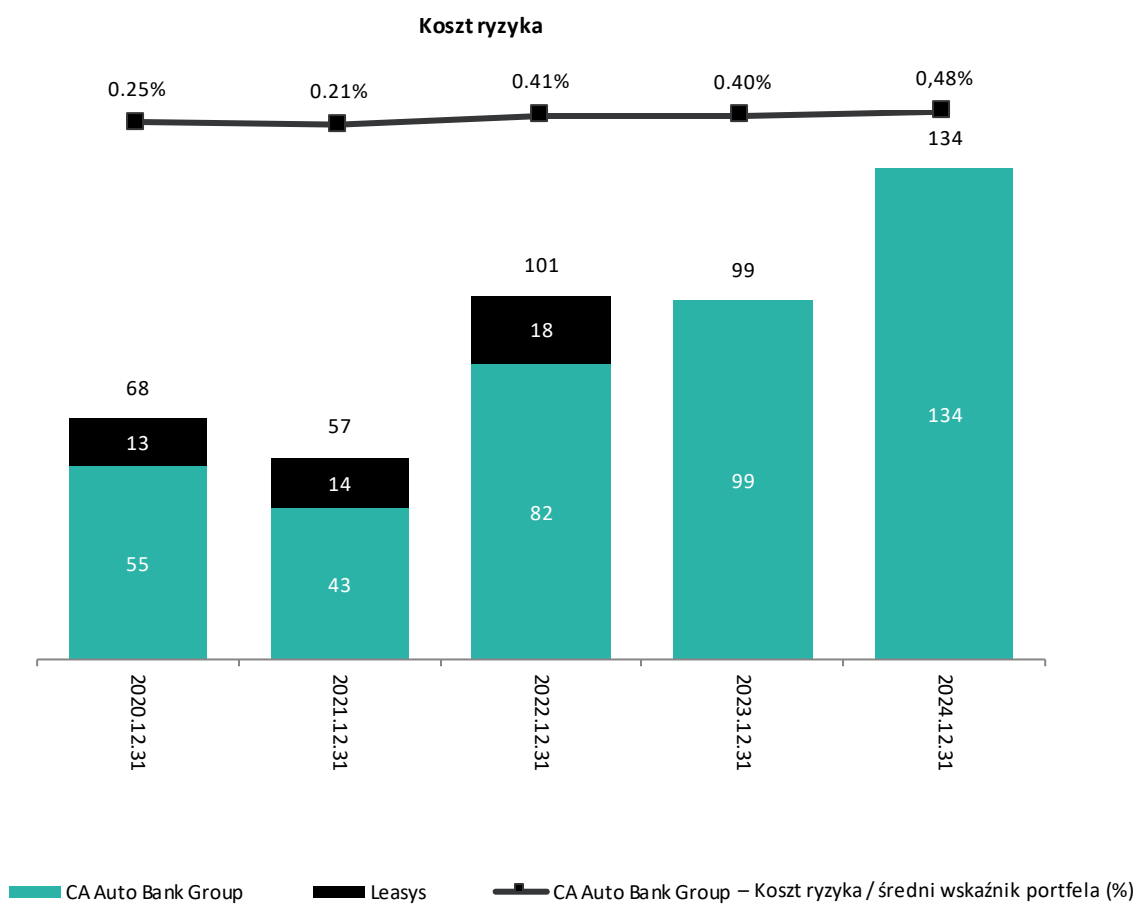


(\*) W grudniu 2022 r. sprzedaż Grupy Leasys została sfinalizowana



## KOSZT RYZYKA

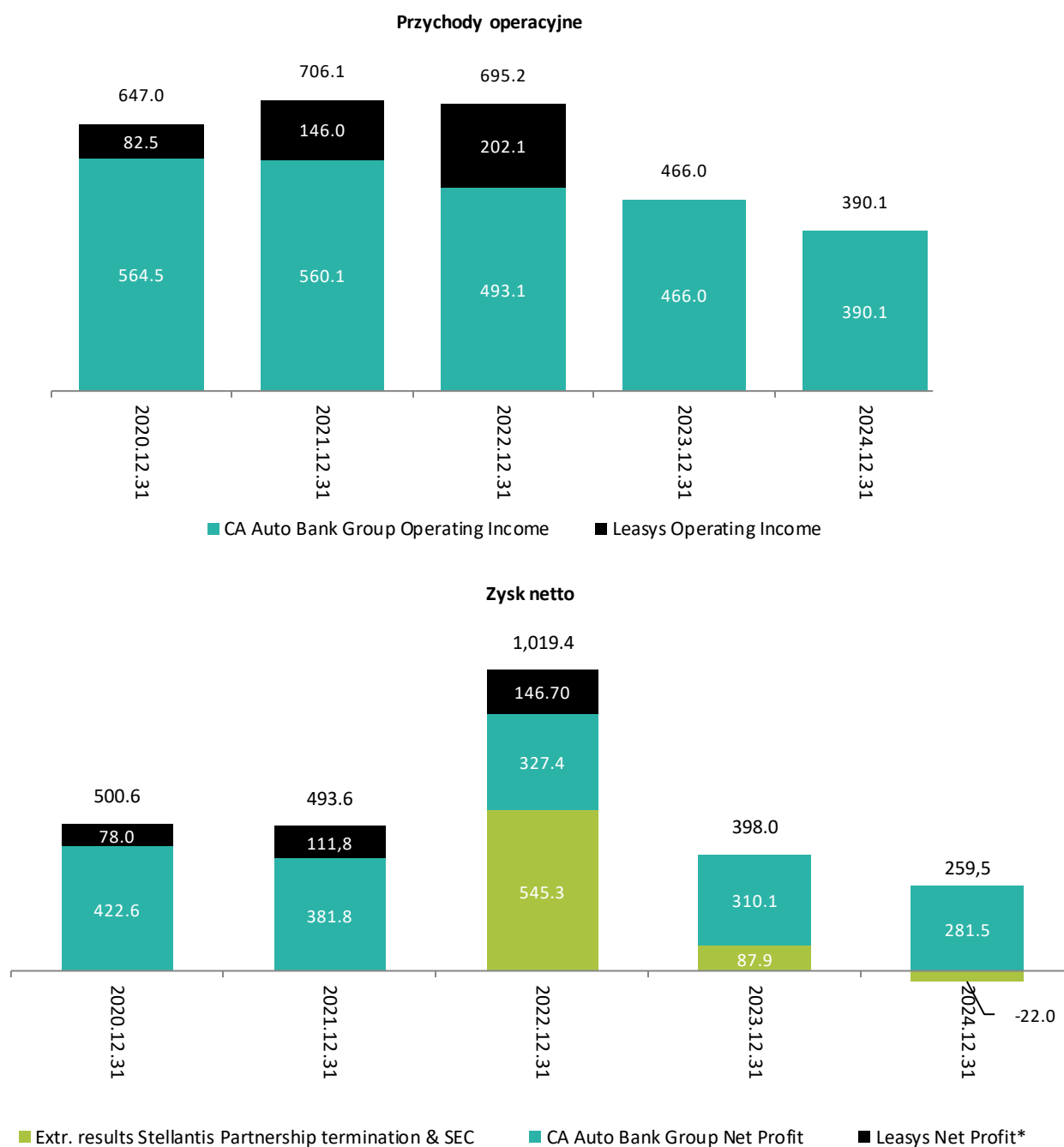
Koszt ryzyka w 2024 roku wynosi 0,48%, co stanowi wzrost w stosunku do 2023 r. (0,40%) ze względu na inny koszyk produktów przyjęty na ten rok.



(\*) W grudniu 2022 r. sprzedaż Grupy Leasys została sfinalizowana

## DOCHÓD OPERACYJNY I ZYSK NETTO

Dochód operacyjny w wysokości 390,1 mln euro w 2024 roku był o 75,9 mln euro niższy niż w 2023 roku, głównie ze względu na nadzwyczajne wydarzenia z poprzedniego roku, które były związane z zakończeniem współpracy ze Stellantis (65 mln euro). W rezultacie wynik netto spadł do 259,5 mln euro.



(\*) W grudniu 2022 r. sprzedaż Grupy Leasys została sfinalizowana

## ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE

Regulacyjny wymóg kapitałowy w celu pokrycia ryzyka Pierwszy filar jest obliczany przez Spółkę przy zastosowaniu standardowej metody wyceny ryzyka kredytowego i podstawowej metody wyceny ryzyka operacyjnego.

Spółka jest również narażona na ryzyko kontrahenta, związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi portfel Spółki i jej podmiotów zależnych i wycenia takie ryzyko metodą SA-CCR oraz korzysta z rozliczeń za pośrednictwem kwalifikowanych CCP (partnerów centralnych) zgodnie z wymogami EMIR.

W obszarze adekwatności kapitałowej (Drugi Filar), własny proces samooceny (ICAAP, Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej) odbywa się corocznie, a wewnętrzna samoocena przeprowadzana jest co sześć miesięcy na poziomie Grupy Bankowej w ujęciu skonsolidowanym, której Bank jest spółką dominującą. Bank przeprowadza również, w sposób ciągły, kwartalne kontrole zgodności z limitami regulacyjnymi w RAF (Polityka apetytu na ryzyko).

| Środki własne i wskaźniki kapitałowe (rys. euro)     | 31.12.2024 | 31.12.2023 (*) |
|------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 – CET1         | 2 992 688  | 2 920 891      |
| Kapitał dodatkowy Tier 1 – AT1                       | 610 388    | 8 312          |
| Tier 1 – T1                                          | 3 603 076  | 2 929 203      |
| Tier 2 – T2                                          | 381 622    | 257 703        |
| Środki własne                                        | 3 984 698  | 3 186 906      |
| Aktywa ważone ryzykiem (RWA)                         | 24 026 357 | 18 496 845     |
| <b>WSKAŹNIKI REGULACYJNE</b>                         |            |                |
| CET 1                                                | 12,46%     | 15,79%         |
| Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)              | 16,58%     | 17,23%         |
| LCR:                                                 | 143%       | 160%           |
| NSFR                                                 | 112%       | 114%           |
| <b>POZOSTAŁE WSKAŹNIKI</b>                           |            |                |
| Wskaźnik dźwigni                                     | 11,40%     | 10,22%         |
| RONE (Zysk netto / średnie normatywne środki własne) | 13,13%     | 17,77%         |

(\*) Wskaźniki ostrożnościowe na dzień 31 grudnia 2023 r. nie uwzględniają spółek leasingu operacyjnego, które zostały włączone do zakresu bankowości z dniem 31 grudnia 2024 r., zgodnie z wymogami przepisów CRR3.

Całkowity współczynnik kapitałowy na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 16,58%, co oznacza spadek o 0,65% w porównaniu do 31 grudnia 2023 r. ze względu na wzrost aktywów ważonych ryzykiem, wynikający z włączenia spółek z grupy Drivalia do grupy CA Auto Bank, częściowo skompensowany przez efekt zatrzymania zysku za 2024 r. (zysk za okres uwzględniony w kapitale własnym) oraz emisję nowych instrumentów AT1 i Tier2. Wskaźnik CET1 na koniec okresu wyniósł 12,46%, podczas gdy wskaźnik RONE (zwrot z normatywnego kapitału własnego), obliczony przy uwzględnieniu normatywnego kapitału własnego równego 9,5% aktywów ważonych ryzykiem, wyniósł 13,13%.

## UZGODNIENIE POMIĘDZY PRZEKLASYFIKOWANYMI I RAPORTOWANYMI DANymi RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ NALEŻNOŚCIAMI

Zestawienie uzgodnienia pomiędzy raportowanym rachunkiem zysków i strat a przeklasyfikowanym rachunkiem zysków i strat (mln euro)

|                                                                                                                                      | 31.12.2024   | 31.12.2023 (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| 10. Przychody z odsetek i zrównane z nimi                                                                                            | 1,919        | 1,458          |
| 20. Koszty odsetek i zrównane z nimi                                                                                                 | (1,509)      | (946)          |
| 40. Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                                              | 203          | 120            |
| 50. Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                                                                 | (106)        | (66)           |
| 80. Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu                                                           | -            | (5)            |
| 90. Korekty do wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń                                                                        | (4)          | (14)           |
| 130. Korekty netto/odzyski z tytułu ryzyka kredytowego związane z: a) aktywami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu | (8)          | -              |
| 160. Wynik na usługach ubezpieczeniowych                                                                                             | 10           | -              |
| 170. Pozostałe przychody/koszty operacyjne netto z działalności ubezpieczeniowej                                                     | (1)          | 8              |
| 190. Koszty administracyjne                                                                                                          | (52)         | (14)           |
| 200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty                                                                                                | (5)          | 14             |
| 210. Amortyzacja-utrata wartości/Odzyski rzeczowych aktywów trwałych                                                                 | (288)        | (183)          |
| 230. Pozostałe przychody/koszty operacyjne                                                                                           | 674          | 448            |
| <b>Marża maklerska i marża wynajmu Banku</b>                                                                                         | <b>833</b>   | <b>820</b>     |
| 40. Przychody z tytułu opłat i prowizji                                                                                              | -            | 11             |
| 190. Koszty administracyjne                                                                                                          | (268)        | (236)          |
| 210. Amortyzacja-utrata wartości/Odzyski rzeczowych aktywów trwałych                                                                 | (25)         | (17)           |
| 220. Amortyzacja/odzyski wartości niematerialnych i prawnych                                                                         | (19)         | (18)           |
| 230. Pozostałe przychody/koszty operacyjne                                                                                           | 4            | 5              |
| <b>Koszty operacyjne netto</b>                                                                                                       | <b>(308)</b> | <b>(255)</b>   |
| 50. Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                                                                 | (10)         | (9)            |
| 130. Utrata wartości/odzyski w odniesieniu do ryzyka kredytowego                                                                     | (114)        | (84)           |
| 230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne                                                                                             | (10)         | (6)            |
| <b>Koszt ryzyka</b>                                                                                                                  | <b>(134)</b> | <b>(99)</b>    |
| 190. Koszty administracyjne                                                                                                          | (4)          | (11)           |
| 230. Pozostałe przychody / koszty operacyjne                                                                                         | (40)         | 101            |
| <b>Pozostałe dochody / koszty</b>                                                                                                    | <b>(44)</b>  | <b>90</b>      |
| 300. Obciążenie podatkowe związane z zyskiem lub stratą z działalności kontynuowanej                                                 | (87)         | (158)          |
| Całkowity zysk lub strata po opodatkowaniu z działalności kontynuowanej                                                              | (87)         | (158)          |
| <b>Podatki za dany okres</b>                                                                                                         | <b>(87)</b>  | <b>(158)</b>   |
| <b>Zysk netto</b>                                                                                                                    | <b>260</b>   | <b>398</b>     |

UZGODNIENIE MIĘDZY NIEROZLICZONYMI NALEŻNOŚCIAMI A NALEŻNOŚCIAMI (mln euro)

|                                                                                                     | 31.12.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Należności                                                                                          | 29 782     |
| 90. Rzeczowe aktywa trwałe (*)                                                                      | (3 136)    |
| 130. Pozostałe aktywa                                                                               | (258)      |
| 10.B) Lokaty od klientów                                                                            | 31         |
| 80. Pozostałe pasywa                                                                                | 93         |
| 40. b) Kredyty i należności od klientów nieuwzględnione w niespłaconych należnościach               | 170        |
| 40.b) Kredyty i pożyczki dla klientów                                                               | 26 682     |
|                                                                                                     |            |
| Odpisy na kredyty Dane zarządcze                                                                    | 457        |
| 10.B) Lokaty od klientów                                                                            | (14)       |
| Odpisy na kredyty i pożyczki udzielone klientom Pozycja 40.b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 443        |

(\*) Obejmuje aktywa związane z działalnością wynajmu.

UZGODNIENIE POMIĘDZY SPÓŁKĄ DOMINUJĄCĄ A SKONSOLIDOWANYM KAPITAŁEM WŁASNYM I ZYSKIEM  
NETTO (tys. euro)

| (tys. euro)                                                                  | Kapitał własny | w tym: Zysk za okres |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|
| Kapitał własny i zysk za rok obrotowy CA Auto Bank S.p.A                     | 3 188 696      | 119 381              |
| Kapitał własny i zysk spółek zależnych pomniejszony o udziały mniejszościowe | 1 620 833      | 123 928              |
| Korekty konsolidacyjne:                                                      | (1 036 377)    | 6 818                |
| Eliminacja wartości bilansowej konsolidowanych spółek                        | (1 121 413)    |                      |
| Dywidendy wewnątrzgrupowe                                                    | -              | (10 000)             |
| Pozostałe korekty konsolidacyjne                                             | 85 036         | 16 818               |
| Kapitał własny i zysk przypadający Akcjonariuszom CA Auto Bank S.p.A.        | 3 773 152      | 250 127              |
| Kapitał własny i zysk przypadający na udziały mniejszościowe                 | 95 543         | 9 413                |
| Skonsolidowany kapitał własny i zysk                                         | 3 868 695      | 259 540              |
|                                                                              |                |                      |

## TECHNOLOGIA INFORMACYJNA

Dział technologii informacyjno-komunikacyjnych kontynuował działalność, nawet w drugiej połowie 2024 r., w celu konsolidacji strategii w zakresie cyfryzacji i dywersyfikacji produktów:

- konsolidacja i poszerzenie grona klientów platformy e-commerce, która umożliwia dynamiczne i zintegrowane zarządzanie procesem związanym z przygotowaniem umów za pośrednictwem aplikacji Financial Calculator 3.0 oraz zdalną rejestrację klienta za pomocą aplikacji zarządzającej funkcją zdalnego przesyłania dokumentów, zdalnym rozpoznawaniem klienta za pomocą wideo oraz zdalnym podpisywaniem dokumentów. Dzięki tej platformie CA Auto Bank jest w stanie zapewnić swoim klientom rozwiązanie, które może być wykorzystywane na dowolnym urządzeniu i z dowolnej lokalizacji, aby umożliwić bardziej efektywne i natychmiastowe obliczenie propozycji finansowania zakupu pojazdów przez firmę i sfinalizowanie transakcji
- konsolidacja i rozszerzenie produktów platformy bramki płatniczej, które umożliwiają CA Auto Bankowi obsługę płatności cyfrowych i oferowanie innowacyjnych rozwiązań płatniczych, takich jak Kredyt Natychmiastowy i Kup Teraz – Zapłać Później, teraz również 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). To rozwiązanie jest już szeroko stosowane również na rynku włoskim, niemieckim, duńskim i brytyjskim
- kontynuacja wdrożenia platformy Salesforce CRM na pozostałych europejskich rynkach CA Auto Banku. Kolejnymi rynkami, gdzie zostanie wdrożone to Niemcy i Austria. Trwa również projekt przeniesienia działu obsługi klienta na rynku włoskim z platformy CRM Dynamics na CRM Salesforce. Projekt zostanie zakończony w I kw. 2025 roku.

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

W drugiej połowie 2024 r. kontynuowano również działania związane z usprawnieniem raportowania do akcjonariuszy, dla celów regulacyjnych, w celu monitorowania wyników i harmonogramu miesięcznego zamykania ksiąg.

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 pierwszy kwartał 2025 roku.

W odniesieniu do usługi CRFS AMS, w celu wzmocnienia i ulepszenia rozwiązania, w 2024 roku zakończono przetarg i zrealizowano projekt przeniesienia od poprzedniego dostawcy do nowego.

W obszarze infrastruktury w czwartym kwartale 2024 r. z powodzeniem przeprowadzono migrację platformy CRFS do środowiska chmurowego, aby stała się jeszcze bardziej odporna i elastyczna. Podejmowane są również inicjatywy mające na celu realizację podziału pomiędzy CA Auto Bankiem i Stellantis, z naciskiem na kwestie związane z infrastrukturą, siecią i uwierzytelnianiem klientów.

W obszarze działania firmy Drivalia pod koniec maja na rynku włoskim pojawiła się pierwsza wersja paneuropejskiej platformy Planet do zarządzania procesami współdzielenia pojazdów, wynajmu krótkoterminowego i średnioterminowego oraz abonamentami, która obejmuje wszystkie elementy związane z zarządzaniem, aplikacje internetowe i mobilne do obsługi klientów, a także aplikację do raportowania.

W 2024 roku firma Drivalia podjęła znaczące kroki na drodze cyfrowej transformacji, umacniając swoją pozycję lidera w zakresie zrównoważonej i innowacyjnej mobilności. Wprowadzenie platformy Planet, nowego ogólnoeuropejskiego systemu zarządzania, stanowi ważny etap rozwoju. Zainaugurowana we Włoszech wraz z uruchomieniem odnowionej strony korporacyjnej i nowej aplikacji Drivalia, platforma Planet położyła podwaliny pod ujednoliconą tożsamość technologiczną na wszystkich rynkach europejskich, gwarantując klientom zaawansowane usługi cyfrowe w każdym kraju. Projekt będzie kontynuowany w 2025 roku, wraz z uruchomieniem platformy we Francji, a następnie w Hiszpanii i Portugalii w 2026 roku. Ten zintegrowany system zoptymalizuje procesy, poprawi efektywność operacyjną i zaoferuje klientom komfortową obsługę, jak na przykład możliwość wypożyczenia pojazdu w jednym kraju i zwrócenia go w innym.

Kontynuując tę strategię, firma Drivalia uruchomiła również ogólnoeuropejską platformę CRM zintegrowaną z zapleczem platformy Planet do zarządzania obsługą klienta, kampaniami marketingowymi i zarządzaniem potencjalnymi klientami z portalu klienta. Platforma Drivalia CRM została uruchomiona pod koniec lipca 2024 r. w Norwegii i w grudniu w Irlandii, a następnie w 2025 r. na tych samych rynkach, co platforma Planet – Francja, Hiszpania i Portugalia.

W ramach naszej strategii mobilności wprowadziliśmy Future, zaawansowaną platformę dla pojazdów używanych zaprojektowaną w celu maksymalizacji wartości „drugiego życia” pojazdów. Działająca już we Włoszech, Irlandii, Norwegii, Wielkiej Brytanii i Belgii platforma Future na nowo zdefiniowała procesy dotyczące pojazdów używanych dzięki wykorzystaniu innowacyjnych technologii. Plan na rok 2025 zakłada integrację rozwiązań e-commerce przeznaczonych dla klientów indywidualnych oraz rozszerzenie cyfrowego systemu aukcyjnego na inne rynki europejskie, począwszy od rynku hiszpańskiego, a skończywszy na Francji, Niemczech, Danii, Portugalii i Polsce.

W 2024 roku droga w kierunku bardziej sprawnego i zintegrowanego leasingu operacyjnego rozpoczęła się od opracowania nowoczesnej platformy technologicznej. Projekt rozpoczął się we Włoszech wraz z wdrożeniem zaawansowanego narzędzia do tworzenia

list,

a w 2025 r. zostanie rozszerzony na Francję, Hiszpanię, Portugalię i Polskę.

Celem jest wdrożenie w pełni zintegrowanego systemu zarządzania opartego na SAP S/4HANA, zdolnego do optymalizacji usług leasingu operacyjnego i poprawy obsługi klienta dzięki prostym, szybkim i spersonalizowanym rozwiązaniom.



---

Dzięki tym inicjatywom firma Drivalia intensyfikuje zaangażowanie w cyfrową, zrównoważoną i coraz bardziej zorientowaną na klienta mobilność, umacniając podstawy solidnego i trwałego wzrostu na rynkach europejskich.

Również w obszarze RPA (Robotic Process Automation) kontynuowana i rozszerzana jest automatyzacja procesów w CA Auto Banku i firmie Drivalia, co potwierdza strategiczny plan automatyzacji powtarzalnych czynności w wielu obszarach operacyjnych, umożliwiając optymalizację samych procesów i realokację zasobów biznesowych do zadań o większej wartości dodanej.

## SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Aby zapewnić rozsądne i ostrożne podejście do zarządzania Grupa CA Auto Banku płynnie łączy rentowność, świadome podejmowanie ryzyka i etyczne postępowanie biznesowe.

W tym celu Grupa ustanowiła efektywny system kontroli wewnętrznej, który stale identyfikuje, ocenia i ogranicza ryzyko związane z jej działalnością. System ten obejmuje organy zarządzające, funkcje kontrolne, komitety, Radę Nadzorczą, kierownictwo wyższego szczebla i wszystkich pracowników.

Ogólny nadzór nad kontrolą wewnętrzną Grupy jest zapewniany centralnie przez funkcje zarządzające tak zwanymi procesami kontroli drugiego i trzeciego poziomu, w szczególności przez struktury Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Ciągłej Kontroli, Zgodności z Przepisami, Relacji Nadzorczych i Ochrony Danych.

Te funkcje – organizacyjnie niezależne od siebie – działają zarówno na poziomie Spółki, jak i Grupy.

Aby kompleksowo nadzorować kontrole wewnętrzne Grupa opiera się na scentralizowanym nadzorze prowadzonym przez odpowiednie działy, a mianowicie Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Ciągłej Kontroli, Zgodności z Przepisami oraz Relacji z organami nadzoru i Ochrony danych. Działy te działają niezależnie od siebie pod względem organizacyjnym, ale utrzymują silne powiązania z odpowiednimi jednostkami w spółkach zależnych. „Działy Zgodności z Przepisami, Relacji z organami nadzoru i Ochrony danych” oraz „Ryzyka i Ciągłej Kontroli” podlegają bezpośrednio Dyrektorowi Generalnemu i Prezesowi Zarządu (CEO&GM), podczas gdy dział Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Zarządowi.

Pod względem operacyjnym Grupa CA Auto Banku prowadzi trzy rodzaje kontroli:

- Kontrole pierwszego poziomu, które koncentrują się na codziennych operacjach i pojedynczych transakcjach, weryfikując ich prawidłowy przebieg. Są one zintegrowane z procedurami IT lub realizowane przez struktury operacyjne;
- Kontrole drugiego poziomu, które mają na celu zapewnienie prawidłowego zdefiniowania i wdrożenia procesu zarządzania ryzykiem, zgodności operacji biznesowych z obowiązującymi przepisami oraz skuteczności, bezpieczeństwa i spójności działań operacyjnych, a także zgodności z wewnętrznymi i zewnętrznymi zasadami i przepisami. Kontrole te są zarządzane przez odpowiednie działy, takie jak „Ryzyko i Ciągła Kontrola” oraz „Zgodność z Przepisami, Relacje z organami nadzoru i Ochrona danych”, które są oddzielone od jednostek operacyjnych.
- Kontrole trzeciego poziomu, które są przeprowadzane przez dział Audytu Wewnętrznego w celu identyfikacji nietypowych trendów, wykrywania naruszeń procedur i przepisów oraz oceny funkcjonowania całego systemu kontroli wewnętrznej.

## PROCES SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

W tej części opisano „główne cechy istniejących systemów zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej”, zgodnie z art. 123-bis, ustęp 2, litera b) skonsolidowanej ustawy o finansach.

Dyrektorzy CA Auto Bank S.p.A. są odpowiedzialni za utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej zgodnego z kryteriami określonymi w dokumencie „Internal Control – Integrated Framework” wydanym przez COSO („Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission”).

System kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości korporacyjnej jest procesem, który poprzez zaangażowanie różnych funkcji przedsiębiorstwa gwarantuje wiarygodność sprawozdawczości finansowej, rzetelność sprawozdań finansowych oraz zgodność z zasadami i przepisami.

Nadzór nad rachunkowością i sprawozdawczością finansową jest sprawowany przez Dyrektora Finansowego Grupy i opiera się na:

- adekwatności procesów i procedur stosowanych do celów sporządzania sprawozdań finansowych i innych informacji finansowych;
- monitorowaniu architektury i aplikacji informatycznych, zwłaszcza w odniesieniu do zarządzania przetwarzaniem danych oraz działań podjętych w celu rozwoju systemów zbiorczych wykorzystywanych w sprawozdawczości finansowej;
- kompletności i spójności informacji ujawnianych rynkowi.

W 2012 roku Spółka rozpoczęła kompleksowy przegląd systemu kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzaniem sprawozdań finansowych (ICFR czyli „Kontrola Wewnętrzna nad Sprawozdawczością Finansową”), aby zapewnić wiarygodność sprawozdań finansowych oraz sporządzanie jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Na przestrzeni lat główne procesy odnoszące się do jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały włączone do ICFR, a definicja i ocena kontroli została przeprowadzona w taki sposób, aby zapewnić odpowiednie pokrycie związanych z nimi ryzyk i ograniczyć możliwość wystąpienia istotnych błędów w sprawozdawczości finansowej.

Obecnie matryca kontroli ryzyka składa się z 6 makroprocesów, obejmujących łącznie 148 mechanizmów kontrolnych, z których 25 odnosi się konkretnie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## FUNKCJA KONTROLI

### AUDYT WEWNĘTRZNY

Dział Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za kontrole trzeciego poziomu. W oparciu o roczny plan przedkładany Zarządowi do zatwierdzenia sprawdza on adekwatność systemu kontroli wewnętrznej i zapewnia Zarządowi i kierownictwu profesjonalną i bezstronną ocenę efektywności kontroli wewnętrznej.

Szef Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za

- Przygotowanie planu audytu w oparciu o okresowe oceny ryzyka i koordynowanie działań audytowych;
- Dostarczanie regularnych raportów na temat wyników i postępów w realizacji planu audytu Zarządu, Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, Komitetowi Kontroli Wewnętrznej oraz Radzie Biegłych Rewidentów;
- Przeprowadzanie wewnętrznych audytów, co najmniej raz w roku, procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w celu zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi oraz przeprowadzanie okresowych przeglądów indywidualnego procesu oceny ryzyka.

Proces audytu obejmuje coroczne mapowanie ryzyka na poziomie poszczególnych spółek, z wykorzystaniem ustandaryzowanej metodologii wydanej przez spółkę dominującą. W przypadku spółek zależnych nieposiadających lokalnych działów audytu wewnętrznego, mapowanie ryzyka odbywa się centralnie.

Monitorowanie wyników działań kontrolnych w poszczególnych spółkach obejmuje kwartalne raportowanie:

- Postępów w realizacji planu audytu i wyjaśnienie wszelkich odchyleń;
- Raportów z audytów opublikowanych w danym kwartale, które w podsumowaniu wykazały ogólną ocenę „słabą” lub „krytyczną”;
- Statusu wdrożenia wydanych zaleceń i powiązanych planów działania.

## RYZYO I KONTROLA CIĄGŁA

Misją działu jest identyfikacja, pomiar i zarządzanie ryzykiem, a także nadzorowanie wdrażania wytycznych Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, przy jednoczesnym bezpośrednim zarządzaniu ciągłymi kontrolami drugiego poziomu.

Działania działu Ryzyka i Ciągłej Kontroli (R&PC) mają na celu:

- Opracowanie i wprowadzenie wytycznych Grupy dotyczących zarządzania ryzykiem i ciągłą kontrolą;
- Promowanie silnej kultury ryzyka na wszystkich poziomach organizacji;
- Identyfikację i ocenę różnych rodzajów ryzyka, z wyjątkiem ryzyka braku zgodności, które jest obsługiwane przez wyznaczony Dział Kontroli;
- Monitorowanie ekspozycji Grupy na różne rodzaje ryzyka (RAF – Polityka apetytu na ryzyko);
- Współpracę z innymi działami zaangażowanymi w proces zarządzania ICAAP (proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego), ILAAP (proces oceny adekwatności płynności wewnętrznej) i planem finansowania awaryjnego;
- Zapewnienie skutecznego przekazywania informacji związanych z ryzykiem do innych funkcji korporacyjnych, organów zarządzających i kierownictwa wyższego szczebla;
- Współpraca z innymi działami kontroli Grupy (ds. zgodności i audytu wewnętrznego) w celu zapewnienia kompleksowego monitorowania całego zakresu kontroli wewnętrznej;
- Dostarczanie niezależnych opinii na temat istotnych transakcji;
- Koordynowanie strategii ryzyka Grupy, wydawanie własnych opinii i weryfikacja jej skutecznej realizacji.

Szef R&PC jest również odpowiedzialny za plan ciągłości działania. Dział R&PC jest reprezentowany w każdej spółce Grupy przez lokalną osobę kontaktową.

Nadzór nad Spółkami Grupy sprawowany jest poprzez:

- Zapewnienie ogólnogrupowych wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem i kontroli drugiego poziomu;
- Monitorowanie skuteczności lokalnych planów kontroli i lokalnego profilu ryzyka (RAF);
- nadzorowanie procesu tworzenia rocznego budżetu, zapewniając zgodność z apetytem Grupy na ryzyko.

Wyniki kontroli drugiego poziomu przeprowadzanych przez funkcję Ryzyka i Ciągłej Kontroli są przedstawiane kwartalnie podczas posiedzenia Komitetu Kontroli Wewnętrznej (ICC) i raportowane corocznie w Raporcie Kontroli Wewnętrznej (ICR). Natomiast profil ryzyka Banku jest prezentowany w ramach Wewnętrznego Komitetu Ryzyka Grupy (GIRC).

## ZGODNOŚĆ Z PRZEPISAMI, RELACJE Z ORGANAMI NADZORU I OCHRONA DANYCH

Zgodność z przepisami, Relacje z organami nadzoru i Ochrona danych (CSR&DP) działa jako funkcja kontrolna drugiego poziomu, kierując się zasadami niezależności, autorytetu, autonomii i adekwatności swoich zasobów. Funkcja ta obejmuje następujące kluczowe obszary wiedzy specjalistycznej:

- Zgodność z przepisami CSR&DP koncentruje się na nadzorowaniu ryzyka braku zgodności, co wiąże się z potencjalnymi karami prawnymi lub administracyjnymi, stratami finansowymi lub uszczerbkiem na reputacji wynikającymi z naruszenia przepisów prawa lub przepisów samoregulacyjnych. To zaangażowanie w ochronę Banku przed potencjalnymi sankcjami zapewnia, że Bank sumiennie przestrzega obowiązujących przepisów i zasad samoregulacji określonych w kodeksie postępowania. Utrzymując zgodność z przepisami, CSR&DP stawia na pierwszym miejscu interesy klientów i dąży do zachowania bezcennego zasobu, jakim jest zaufanie, przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka utraty reputacji.
- Relacje z organami nadzoru: W tym obszarze CSR&DP zajmuje się skutecznym zarządzaniem relacjami z włoskimi i ponadnarodowymi organami nadzoru. Poprzez okresowe spotkania i kompleksowe raportowanie zapewnia przejrzystą komunikację inicjatyw i projektów Grupy. Ponadto odgrywa kluczową rolę w koordynowaniu interakcji z lokalnymi organami nadzoru poprzez staranne monitorowanie i raportowanie inspekcji, a także wdrażanie wszelkich niezbędnych planów działania.
- Ochrona danych, w ramach tego obszaru, koncentruje się na zabezpieczeniu danych osobowych i zapewnieniu im odpowiedniej ochrony. Zespół określa jasne role i obowiązki, aby ułatwić właściwe zarządzanie danymi zgodnie ze specyficznymi potrzebami i unikatowymi cechami firmy.

Kierownik działu pełni również funkcję inspektora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy, inspektora ds. zgłaszania nieprawidłowości, menedżera ds. zgodności z przepisami antymonopolowymi i został mianowany inspektorem ochrony danych (IOD); jest również odpowiedzialny za zgłaszanie podejrzanych transakcji i jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki.

CSR&DP przeprowadza coroczne mapowanie ryzyka braku zgodności w celu zidentyfikowania potencjalnego ryzyka braku zgodności, po którym następuje staranne monitorowanie poprzez plan działań i kontroli. Ten kompleksowy plan obejmuje:

- kontrole mające na celu weryfikację skuteczności istniejących procesów i procedur zgodnie z lokalnymi przepisami i polityką Grupy; w szczególności kontrole dzielą się na dwa główne rodzaje: stałe kontrole mające na celu obliczenie i bieżącą ocenę wskaźników ryzyka (KRI) oraz tworzenie reprezentatywnych danych dotyczących potencjalnych zachowań niezgodnych z przepisami oraz kontrole przeprowadzane w związku z wynikami obszaru zgodności, tj. corocznego mapowania ryzyka. Te kontrole są przeprowadzane w ramach „audytu” obszaru podlegającego regulacji, w przypadku którego konkretne punkty kontrolne mogą zostać zdefiniowane i określone na podstawie analiz i rozmów przeprowadzonych przez lokalnego inspektora ds. zgodności i mogą obejmować kontrole dokumentacji zdarzeń o nadzwyczajnym charakterze lub analizy próbek danych.
- działania mające na celu identyfikację i planowanie zaangażowania funkcji w każdym projekcie, działaniu lub inicjatywie, zarówno nowym, jak i już realizowanym

- 
- Organizowanie szkoleń w celu zaszczepienia spójnej i kompleksowej kultury ryzyka wśród wszystkich pracowników i współpracowników.

Wyniki kontroli są odpowiednio dokumentowane i przekazywane kierownikom analizowanych obszarów w celu opracowania, 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 przekazywane Zarządowi i odpowiednim komitetom Endo Consiliar, a także Radzie Biegłych Rewidentów w celu dokonania właściwych ocen i podjęcia odpowiednich decyzji.

CA Auto Bank, jako spółka dominująca, koordynuje dostosowanie do metodologii przeprowadzania kontroli we wszystkich jednostkach Grupy (oddziałach i spółkach zależnych), zatwierdza plany działań i kontroli oraz nadzoruje ich realizację.

Zakres działań funkcji CSR&DP obejmuje spółkę dominującą oraz, na poziomie koordynacji i nadzoru, oddziały i spółki zależne na rynkach zagranicznych oraz grupę Drivalia.

---

## KOMITETY ZARZĄDU

### KOMITET DS. RYZYKA I AUDYTU

Komitet ds. Ryzyka i Audytu (RAC) odgrywa kluczową rolę we wspieraniu Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej i przestrzegania standardów rachunkowości zarówno dla jednostkowych, jak i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zgodnie z przepisami nadzorczymi dotyczącymi ładu korporacyjnego.

W szczególności odpowiada za wszystkie działania niezbędne do prawidłowego i skutecznego określenia przez Zarząd polityki apetytu na ryzyko („RAF”) oraz polityki zarządzania ryzykiem.

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

### KOMITET NOMINACJI

Komitet Nominacji pełni swoje funkcje zgodnie z obowiązującymi przepisami, wspierając Zarząd (oraz, w razie potrzeby i w miarę możliwości, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) w procesie powoływania dyrektorów i komitetów Zarządu, w akceptacji nominacji oraz w ocenie odpowiedności Zarządu jako całości i poszczególnych dyrektorów do przeprowadzania samooceny i oceny odpowiedności szefów głównych funkcji korporacyjnych, zgodnie z wymogami przepisów.

### KOMITET ds. WYNAGRODZEŃ

Komitet ds. Wynagrodzeń doradza Zarządowi i przedstawia jej propozycje dotyczące wynagrodzeń oraz praktyk i polityki motywacyjnej Grupy CA Auto Banku. Jest to komitet doradczy powołany przez Zarząd zgodnie z przepisami nadzoru bankowego w tym zakresie (okólnik Banku Włoch nr 285 i dalsze aktualizacje zgodnie z wytycznymi EBA w sprawie prawidłowej polityki wynagrodzeń).

## INNE KOMITETY ZAANGAŻOWANE W SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W celu uzupełnienia i uzupełnienia SKW Grupa posiada, oprócz funkcji kontrolnych i komitetów zarządu, następujące komitety.



## KOMITET KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Komitet Kontroli Wewnętrznej (ICC) jest komitetem nieposiadającym uprawnień decyzyjnych, powołanym w celu umożliwienia wymiany istotnych informacji na temat kwestii związanych z systemem kontroli wewnętrznej i Akcjonariuszem, a także wspierania (w tym poprzez monitorowanie głównych wyników działań w zakresie kontroli wewnętrznej) Dyrektora Generalnego, Rady Biegłych Rewidentów oraz Komitetu Ryzyka i Audytu w ich rolach dotyczących systemu kontroli wewnętrznej.

## WEWNĘTRZNY KOMITET GRUPY DS. RYZYKA

Wewnętrzny Komitet Grupy ds. Ryzyka (GIRC) jest komitetem bez uprawnień decyzyjnych, odpowiedzialnym za sprawny nadzór nad wszystkimi rodzajami ryzyka oraz ich kontrolę, weryfikującym zarządzanie ryzykiem zgodnie z poziomem apetytu na ryzyko określonym przez Zarząd CA Auto Banku.

Komitet odbywa posiedzenia również w przypadku potencjalnego kryzysu płynności mającego wpływ na rynek lub Spółkę (awaryjny plan finansowania) i nadzoruje działania naprawcze wraz z Komitetem Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM).

Komitet odbywa posiedzenia również w przypadku konieczności uruchomienia procedur ciągłości działania.

## RADA NADZORCZA

Zgodnie z celem zapobiegania odpowiedzialności administracyjnej na mocy Dekretu Ustawodawczego 231/01 zarówno dla spółki dominującej, jak i jej włoskiej spółki zależnej, Drivalia S.p.A., ustanowiono Radę Nadzorczą (RN). Podstawowym obowiązkiem tej rady jest zapewnienie skutecznego wdrożenia „Modelu organizacji, zarządzania i kontroli” oraz Kodeksu postępowania.

Rada Nadzorcza:

- Zbiera się co najmniej raz na kwartał i w razie potrzeby, dostarczając okresowe raporty Prezesowi Zarządu, Dyrektorowi Generalnemu, Zarządowi i Radzie Biegłych Rewidentów;
- Przeprowadza regularne oceny efektywności modelu w zapobieganiu podstawowym przestępstwom. W tym celu współpracuje z Działem Zgodności z przepisami CA Auto Banku, Działem Audytu Wewnętrznego, Działem Ryzyka i Ciągłej Kontroli oraz z innymi działami wewnętrznymi, w zależności od potrzeby.

## SKONSOLIDOWANA SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

|                                                                         |     |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. INFORMACJE OGÓLNE.....                                               | 99  |
| 1.1 Podstawa sporządzenia                                               |     |
| 1.2 Zarządzanie zrównoważonym rozwojem                                  |     |
| 1.3 Strategia w zakresie zrównoważonego rozwoju                         |     |
| 1.4 Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami                           |     |
| 2. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA ŚRODOWISKO .....                                 | 144 |
| 2.1 Sprawozdawczość w ramach Taksonomii UE (Rozporządzenie UE 2020/852) |     |
| 2.2 Zmiana klimatu                                                      |     |
| 2.3 Przyroda i zanieczyszczenie                                         |     |
| 2.4 Wskaźniki dla taksonomii środowiskowej                              |     |
| 3. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SPOŁECZEŃSTWO .....                              | 233 |
| 3.1 Własne zasoby pracownicze                                           |     |
| 3.2 Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości                          |     |
| 3.3 Konsumenci i użytkownicy końcowi                                    |     |
| 4. ETYKA BIZNESU .....                                                  | 286 |
| 4.1 Compliance w interesie klientów i społeczeństwa                     |     |
| 4.2 Relacje z dostawcami i praktyki w zakresie płatności                |     |

# 1. INFORMACJE OGÓLNE

## 1.1 PODSTAWA SPORZĄDZENIA

### 1.1.1. OGÓLNE WYTYCZNE DOT. SPORZĄDZANIA SKONSOLIDOWANYCH RAPORTÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Grupa CA Auto Bank (zwana dalej również „Grupą” lub „Grupą CAAB”) jest częścią Crédit Agricole S.A., jednej z wiodących grup bankowości uniwersalnej zorientowanych na klienta, która łączy model mutualistyczny i spółdzielczy z szeroką gamą usług bankowych i finansowych na poziomie globalnym, ustanawiając międzynarodowe wzorce solidności i zrównoważonego rozwoju.

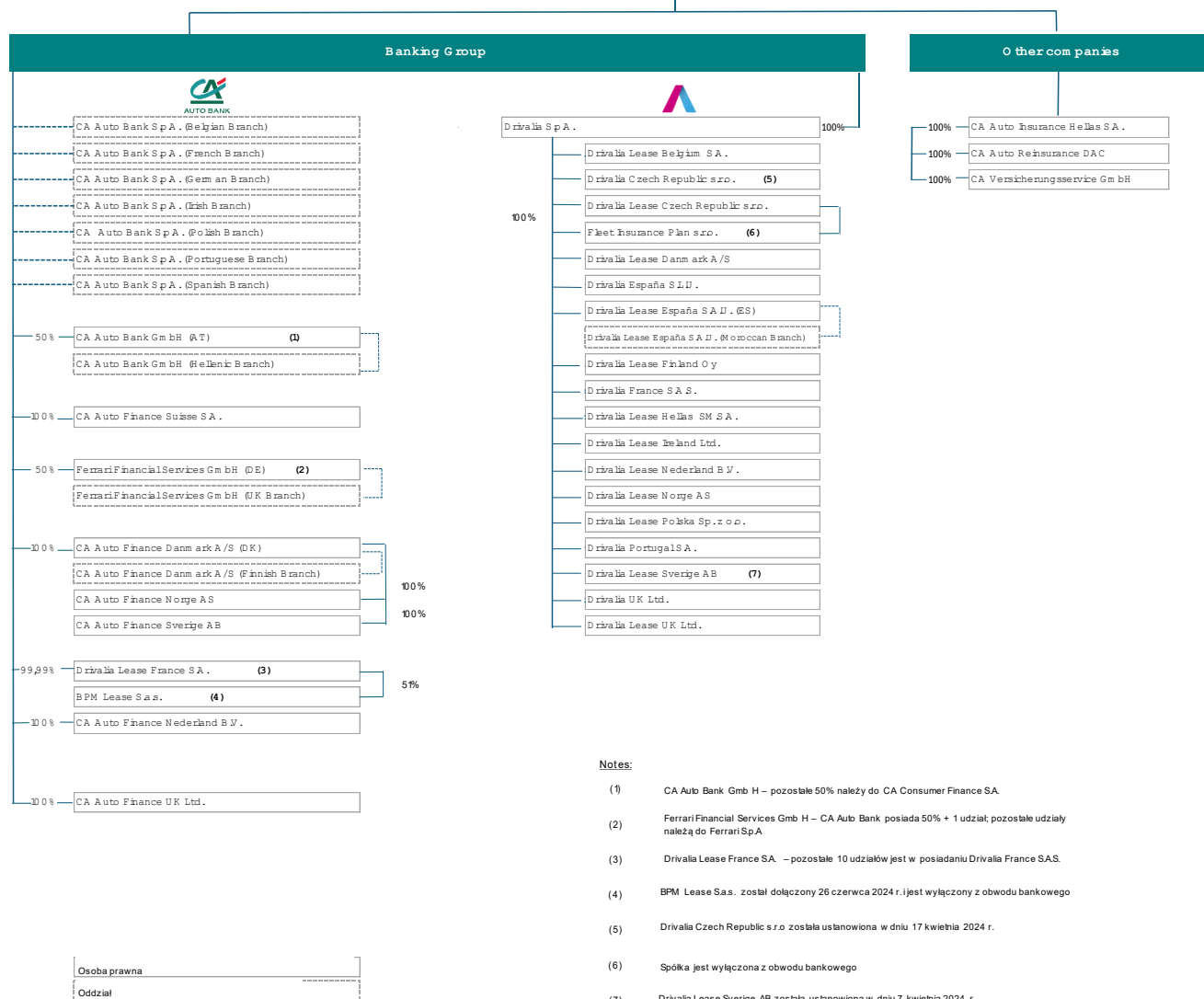
Crédit Agricole S.A. ma obowiązek sporządzenia Skonsolidowanego Raportu Zrównoważonego Rozwoju zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (zwaną dalej „CSRD”). Po przejęciu przez CA Consumer Finance w 2023 roku CA Auto Bank działa jako bank specjalizujący się w finansowaniu mobilności, zapewniający rozwiązania leasingowe, kredyty samochodowe i usługi finansowe dealerom i klientom końcowym, z silnym naciskiem na zrównoważoną mobilność.

Jako emitent papierów wartościowych notowanych na rynkach regulowanych CA Auto Bank podlega również szczególnym obowiązkom wynikającym z CSRD. Skonsolidowany raport zrównoważonego rozwoju Grupy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. (zwany dalej również Skonsolidowanym raportem zrównoważonego rozwoju) został sporządzony zgodnie z dekretem ustawodawczym nr 125 z 2024 r., który wdraża Dyrektywę nr 2022/2464/UE do włoskiego systemu prawnego. Niniejsze Oświadczenie, sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, jest w pełni spójne ze Skonsolidowanym Raportem Zrównoważonego Rozwoju Crédit Agricole S.A. w sposób zapewniający przejrzystość i harmonizację pomiędzy różnymi podmiotami Grupy.

Zakres informacji na temat zrównoważonego rozwoju w ujęciu skonsolidowanym jest taki sam, jak w przypadku skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Uwzględnia on ponadto informacje o podmiotach kontrolowanych i wspólnych przedsięwzięciach w ramach konsolidacji, co zostało już wskazane w Rozdziale 3 Część A – Zasady rachunkowości.

Poniższa tabela przedstawia wykaz Spółek kontrolowanych wyłącznie przez CA Auto Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r., które zostały uwzględnione w niniejszym Raporcie Zrównoważonego Rozwoju i są zwolnione z wymogu sporządzania Oświadczenia o Zrównoważonym Rozwoju w ujęciu jednostkowym lub skonsolidowanym w ramach swojego sprawozdania z działalności.

Grupa CAAB obejmuje zatem, oprócz spółki nadrzędnej CA Auto Bank, wszystkie podmioty kontrolowane, niezależnie od metody konsolidacji zastosowanej do sporządzenia poniższych sprawozdań finansowych:



Wszystkie przedstawione powyżej podmioty zostały objęte pełną konsolidacją. Z wykazu wyłączone zostały spółki sekurytyzacyjne; brak jest spółek konsolidowanych metodą praw własności.

Dla spółek powiązanych zastosowano koncepcję kontroli operacyjnej w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 (MSSF 10) w celu oceny ich pozycji w łańcuchu wartości Grupy.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. w Grupie nie występują żadne spółki powiązane kapitałowo podlegające konsolidacji.

Po weryfikacji spółek z wyznaczonego obszaru nie odnotowano żadnych inwestycji na wyższym i niższym szczeblu łańcucha wartości Grupy. Tym samym, w oparciu o koncepcję kontroli operacyjnej, możliwe jest uwzględnienie emisji ze wszystkich spółek Grupy wyłącznie w ramach Zakresu 1 i 2.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. żadna spółka z Grupy CAAB, z wyjątkiem samego CA Auto Bank, nie jest zobowiązana do sporządzania skonsolidowanego raportu zrównoważonego rozwoju.

Operacje własne CA Auto Bank („operacje własne”) definiuje się jako operacje odnoszące się do spółki nadrzędnej i jej spółek zależnych, nad którymi sprawuje ona, bezpośrednio lub pośrednio, wyłączną kontrolę. Wspólne przedsięwzięcia, wspólnie kontrolowane działania i jednostki stowarzyszone należące bezpośrednio lub pośrednio do spółki dominującej są uwzględniane w łańcuchu wartości na podstawie indywidualnej oceny.

Na potrzeby niniejszej Skonsolidowanej sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupa CAAB przeanalizowała istotne elementy swojego łańcucha wartości na wyższym (upstream) oraz niższym (downstream) szczeblu celem zidentyfikowania odpowiednich procesów i interesariuszy, zarówno w odniesieniu do łańcucha dostaw, jak i modelu biznesowego.

CA Auto Bank określił zakres niniejszego Skonsolidowanego Raportu Zrównoważonego Rozwoju, biorąc pod uwagę trzy obszary makro:

- **Operacje własne**, które odzwierciedlają bezpośrednie zaangażowanie banku w kwestie zrównoważonego rozwoju, zarówno jako odpowiedzialnego pracodawcy, poprzez przyjęcie polityk promujących dobrobyt i różnorodność, jak i zarządzanie własnym wpływem na środowisko. Działania te obejmują optymalizację zasobów, integrację zrównoważonych praktyk i wdrażanie strategii mających na celu zmniejszenie wpływu działalności operacyjnej na środowisko;
- **Działania na wyższym szczeblu łańcucha wartości (Upstream Value Chain)**, które obejmują wszystkie procesy biznesowe Grupy związane z łańcuchem dostaw;
- **Działania na niższym szczeblu łańcucha wartości (Downstream Value Chain)**, które obejmują wszystkie procesy Grupy związane z działalnością biznesową a także procesy ją wspierające, w tym relacje z klientami i dynamikę świadczenia usług finansowych.

Łańcuch wartości przedstawia się więc następująco:

| <b>ETAP ŁAŃCUCHA WARTOŚCI</b>                         | <b>INTERESARIUSZE</b>            | <b>OPIS</b>                                                                                  |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Upstream – Wyższy szczebel łańcucha wartości</b>   | Dostawcy                         | Główni dostawcy pogrupowani według ich głównej działalności (np. producenci samochodów itp.) |
|                                                       | Obligatariusze                   | Głównie inwestorzy instytucjonalni                                                           |
|                                                       | Klienci (przelewy bankowe)       | Wpłaty klientów                                                                              |
| <b>Operacje własne</b>                                | Grupa CA Auto Bank               | Spółka nadrzędna i (skonsolidowane) spółki kontrolowane                                      |
|                                                       | Pracownicy                       | Pracownicy Grupy CAAB                                                                        |
| <b>Downstream – Niższy szczebel łańcucha wartości</b> | Klienci – Finansowanie i leasing | Klienci prywatni i korporacyjni finansujący zakup pojazdów (w tym leasing)                   |
|                                                       | Klienci – Finansowanie hurtowe   | Finansowanie przyznane sieci dealerskiej i partnerom przemysłowym                            |
|                                                       | Klienci – Drivalia Mobility      | Wynajem krótko- i długoterminowy, car sharing                                                |
|                                                       | Partnerzy handlowi               | Dealerzy i partnerzy strategiczni                                                            |

Istotne wpływy, ryzyka i szanse przedstawione w niniejszym dokumencie dotyczą łańcucha wartości wyższego i niższego szczebla i są powiązane z wynikami procesu podwójnej istotności oraz zgodne z wymogami obowiązującymi w łańcuchu wartości. Szczegółowe informacje na temat etapów łańcucha wartości, na które mają wpływ polityki, działania, cele i mierniki, zostały wyszczególnione w rozdziałach tematycznych.

Spółka nie skorzystała z możliwości pominięcia określonych informacji dotyczących własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji.

Grupa nie skorzystała z możliwości nieujawniania informacji dotyczących nadchodzących wydarzeń lub kwestii będących przedmiotem negocjacji zgodnie z art. 19a ust. 3 i art. 29a ust. 3 dyrektywy 2013/34/UE.

W przypadku krótko-, średnio- i długoterminowych perspektyw czasowych Grupa CAAB nie odbiega od tego, co zostało określone w standardach EFRAG ESRS i stosuje następujące przedziały czasowe:

- krótkoterminowa perspektywa czasowa: okres jednego roku równy okresowi przyjętemu jako okres referencyjny w sprawozdaniu finansowym;
- średnioterminowa perspektywa czasowa: okres do pięciu lat od końca krótkoterminowej perspektywy;
- długoterminowa perspektywa czasowa: okres powyżej pięciu lat.

#### 1.1.2. UJAWNIEŃ INFORMACJI W ODNIESIENIU DO SZCZEGÓLNYCH OKOLICZNOŚCI

## SZACUNKI DOTYCZĄCE ŁAŃCUCHA WARTOŚCI

Na poziomie skonsolidowanym Grupy, która składa się z 42 spółek, 3 z nich nie zatrudniają pracowników, a informacje dotyczące 9 z nich zostały uwzględnione w ujawnieniach dotyczących właściwego dla nich rynku. W rezultacie 30 spółek przekazuje dane, niektóre z nich raportują dane jednorazowe, podczas gdy inne stosują metody szacunkowe.

Pod względem zużycia energii elektrycznej 14 spółek dysponuje danymi punktowymi, 12 posługuje się danymi szacunkowymi, a 4 nie przekazują żadnych informacji na ten temat.

Jeśli chodzi o zużycie paliwa, 19 podmiotów prawnych podaje aktualne dane, 6 korzysta z metod szacunkowych, a 5 nie podaje żadnych informacji.

W kontekście zużycia kolumn, wszystkie pięć firm posiadających kolumny deklaruje posiadanie aktualnych danych.

Wreszcie, spośród 8 spółek korzystających z ciepłownictwa komunalnego, tylko 3 przedstawiają dane punktowe na ten temat, a 5 korzysta z szacunków.

## PRZYCZYNY NIEPEWNOŚCI SZACUNKÓW I WYNIKÓW

### RYZYKA I NIEPEWNOŚCI W KONTEKŚCIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Oprócz niepewności już przeanalizowanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym (SEKCJA 2 – OGÓLNE ZASADY SPORZĄDZANIA – RYZYKA I NIEPEWNOŚCI ZWIĄZANE Z WYKORZYSTANIEM SZACUNKÓW) oraz zarządzania wskaźnikami ilościowymi związanymi z łańcuchem wartości, Grupa CAAB stoi w obliczu dodatkowych ryzyk i niepewności związanych z realizacją celów zrównoważonego rozwoju, które leżą u podstaw raportowania informacji perspektywicznych przedstawionych w skonsolidowanym raporcie zrównoważonego rozwoju. Ryzyka te wpisują się w stale zmieniający się kontekst, charakteryzujący się wyzwaniami środowiskowymi, społecznymi i regulacyjnymi, a także zdarzeniami, które mogą wystąpić w przyszłości i/lub możliwymi przyszłymi działaniami ze strony Grupy. Ze względu na towarzyszącą im losowość, różnice między danymi historycznymi a informacjami perspektywicznymi również mogą być znaczące.

### SCENARIUSZE KLIMATYCZNE I ŚRODOWISKOWE

Kluczowe wyzwanie stanowi tutaj niepewność wynikająca z modelowania i prognozowania scenariuszy klimatycznych. Ryzyka fizyczne, takie jak ekstremalne zjawiska pogodowe, oraz ryzyka przejścia, związane z coraz bardziej rygorystycznymi regulacjami środowiskowymi, mogą znacząco oddziaływać na strategię zrównoważonego rozwoju i portfele korporacyjne. Analiza takich scenariuszy, choć oparta na zaktualizowanych danych i uznanych modelach, obciążona jest marginesem niepewności związanym ze złożonością i zmiennością prognoz długoterminowych.

### OCENA ISTOTNYCH WPŁYWÓW

Kwantyfikacja istotnych wpływów wynikających z czynników klimatycznych, środowiskowych i społecznych, napotyka często na trudności w zakresie uzyskania kompletnych i wiarygodnych danych. Ewolucja regulacyjna i technologiczna zwiększa poziom

złożoności, powodując konieczność ciągłej aktualizacji metodologii oceny i procesów decyzyjnych.

#### RYZIKO OPERACYJNE I REPUTACYJNE

CA Auto Bank działa w kontekście, w którym wydarzenia związane z reputacją w zakresie zrównoważonego rozwoju mogą negatywnie wpływać na zaufanie interesariuszy i skutkować znaczącymi konsekwencjami finansowymi. Zarządzanie takimi ryzykami wymaga stałego monitorowania i zintegrowanego podejścia obejmującego wszystkie obszary działalności.

#### ZALEŻNOŚĆ OD ZEWNĘTRZNYCH ŹRÓDEŁ DANYCH

Wiarygodność i dostępność danych pozyskiwanych od partnerów zewnętrznych, takich jak dostawcy lub klienci, stanowi tu kluczowy element. Dane te, niezbędne dla zapewnienia dokładnej i przejrzystej sprawozdawczości, obarczone są niepewnością wynikającą z jakości informacji gromadzonych w całym łańcuchu wartości oraz zdolności do ciągłego monitorowania zmian scenariuszy.

Informacje przedstawiane przez Grupę na temat emisji w Zakresie 3 podlegają zatem większym ograniczeniom niż te dotyczące Zakresu 1 i 2, ze względu na, jak wspomniano powyżej, ograniczoną dostępność i względną dokładność danych wykorzystywanych do definiowania zarówno ilościowych, jak i jakościowych informacji na temat emisji w Zakresie 3 związanych z łańcuchem wartości.

Powyższe ryzyka i niepewności, ściśle powiązane z ramami ESG, są uwzględniane w strategicznych procesach decyzyjnych CAAB i przyczyniają się do wzmocnienia koncentracji Grupy na sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju zgodnie ze standardami ESRS.

#### ZMIANY W SPORZĄDZANIU I PREZENTACJI INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

W pierwszym roku sporządzania Skonsolidowanego raportu zrównoważonego rozwoju taki przypadek nie miał miejsca.

Zgodnie z wymogami wynikającymi z przepisów, w odniesieniu do informacji umożliwiających porównanie bieżącego (N) i poprzedniego (N-1) roku obrotowego, niniejszy Skonsolidowany raport zrównoważonego rozwoju nie zawiera informacji dotyczących roku obrotowego 2023, co wynika ze stosowania przez CAAB przepisów przejściowych przewidzianych w nowej dyrektywie w sprawie sprawozdawczości i prezentacji informacji porównawczych.

Podejście to ma na celu zapewnienie przejrzystości, przy jednoczesnym poszanowaniu istniejących ram regulacyjnych. Niezależnie od powyższego, informacje dotyczące roku 2023 pozostają dostępne w poprzedniej dobrowolnej deklaracji.

#### INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ INNE REGULACJE LUB OGÓLNIE PRZYJĘTE PRZEPISY DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Grupa CAAB uwzględnia w swoim Skonsolidowanym raporcie zrównoważonego rozwoju pozycje wynikające z następujących regulacji prawnych:

- Art. 8 rozporządzenia UE 2020/852 – Taksonomia UE;
- Rozporządzenie UE 2013/575 – CRR;



- Rozporządzenie 2024/3172 – Filar III;
- Dyrektywa UE 2013/36 (CRD IV).

## 1.2 ZARZĄDZANIE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM

Główne obowiązki w zakresie ESG przypisane organom zarządzającym i strukturom Grupy zostały określone zgodnie ze Statutem, Regulaminem organów zarządzających i wewnętrznymi ramami regulacyjnymi, co ma zapewniać spójne i zintegrowane podejście do zarządzania zrównoważonym rozwojem.

Model zarządzania ESG CA Auto Bank zapewnia jasną, zdefiniowaną i skuteczną strukturę w zakresie zrównoważonego rozwoju, z uwzględnieniem odpowiedzialności Zarządu i kierownictwa najwyższego szczebla, wyrażoną na kilku poziomach:

- Zarząd;
- Komitety wewnętrzne;
- Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju;
- Biznesowe jednostki funkcjonalne.

### 1.2.1. ZARZĄD ORAZ ORGANY ZARZĄDZAJĄCE I KONTROLNE

#### 1.2.1.1. SKŁAD I RÓŻNORODNOŚĆ ZARZĄDU ORAZ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I KONTROLNYCH

W skład Zarządu CA Auto Bank, powołanego przez Walne Zgromadzenie 3 kwietnia 2023 r. na trzyletnią kadencję 2023-2025, wchodzi: 10 członków, w tym 1 członek wykonawczy, Prezes Zarządu, i 9 członków niewykonawczych, w tym Przewodniczący.

Zgodnie z art. 12 Statutu członkowie Zarządu muszą spełniać wymogi i kryteria odpowiedzialności do wykonywania swoich obowiązków, zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i nadzorczymi, a także postanowieniami wszelkich regulacji wewnętrznych.

Co najmniej jedną czwartą Zarządu lub inny minimalny odsetek określony w obowiązujących przepisach nadzorczych muszą stanowić niezależni dyrektorzy, podlegających wymogom niezależności określonym w obowiązujących przepisach prawa, regulacjach i przepisach nadzorczych.

Skład Zarządu powinien odzwierciedlać odpowiedni poziom różnorodności pod względem, między innymi, umiejętności, doświadczenia, wieku, płci oraz pozycji i rozpoznawalności międzynarodowej. Liczba członków Zarządu będących przedstawicielami mniej licznie reprezentowanej płci musi wynosić co najmniej 33%, z zastrzeżeniem wyższego odsetka przewidzianego w obowiązujących przepisach.

Ponadto Zarząd zadbał o to, by w wewnętrznych komitetach doradczych zasiadała co najmniej jedna osoba z płci najstabiliej reprezentowanej, a na trzech kluczowych stanowiskach Przewodniczącego Zarządu, Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Biegłych Rewidentów powoływane były osoby różnej płci.

Zarząd przeprowadza ocenę odpowiedniości dyrektorów do spełnienia powyższych wymogów, a także adekwatności ich wspólnego składu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami i przepisami nadzorczymi.

Przewidywania te znajdują również odzwierciedlenie w Zasadach działania Zarządu.

Statut Grupy CAAB nie przewiduje reprezentacji pracowników ani innych osób zatrudnionych, w związku z czym brak jest członków reprezentujących pracowników.

Poniższa tabela przedstawia kwalifikacje zawodowe i kompetencje członków Zarządu w odniesieniu do sektorów gospodarki i rodzajów obszarów funkcjonalnych.

#### STRUKTURA I SKŁAD ZARZĄDU – DYREKTORZY WEDŁUG OBSZARU ODPOWIEDZIALNOŚCI

| <i>Struktura i skład Zarządu</i>                                                                                                         | <i>Liczba<br/>Dyrektorów</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <i>Działalność bankowa i finansowa</i>                                                                                                   | <i>10</i>                    |
| <i>Pozostała działalność finansowa</i>                                                                                                   | <i>10</i>                    |
| <i>Obsługa prawno-ekonomiczna i/lub księgowa</i>                                                                                         | <i>10</i>                    |
| <i>Planowanie strategiczne, znajomość korporacyjnych kierunków strategicznych lub biznesplanu instytucji kredytowej i jego wdrażanie</i> | <i>10</i>                    |
| <i>IT i Cyfryzacja</i>                                                                                                                   | <i>6</i>                     |
| <i>Ład korporacyjny i struktura organizacyjna</i>                                                                                        | <i>8</i>                     |
| <i>Zasoby ludzkie i systemy wynagrodzeń</i>                                                                                              | <i>8</i>                     |
| <i>Ryzyka i mechanizmy kontrolne</i>                                                                                                     | <i>10</i>                    |
| <i>Marketing i sprzedaż</i>                                                                                                              | <i>9</i>                     |
| <i>ESG</i>                                                                                                                               | <i>8</i>                     |

Skład Zarządu jest obecnie następujący:

- 6 dyrektorów płci męskiej (60%);
- 4 dyrektorów płci żeńskiej (40%).

Różnorodność płci w Zarządzie obliczona jako średni stosunek liczby mężczyzn do liczby kobiet w Zarządzie wynosi 66,67%.

|                                           | 2024      |      |
|-------------------------------------------|-----------|------|
|                                           | Jednostki | %    |
| Członkowie Zarządu                        | 10        | 100% |
| Kobiety                                   | 4         | 40%  |
| Mężczyźni                                 | 6         | 60%  |
| Średni stosunek liczby kobiet do mężczyzn |           | 0,67 |

Skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2024 r. przedstawiono poniżej:

|                                         |                                                               |  |                                                   |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------|
|                                         | <b>Stéphane Priami</b><br>Przewodniczący                      |  |                                                   |
|                                         |                                                               |  |                                                   |
|                                         | <b>Giacomo Carelli</b><br>Prezes Zarządu i Dyrektor Generalny |  |                                                   |
|                                         |                                                               |  |                                                   |
| <b>Anne Vincent Laimè</b><br>Dyrektor   |                                                               |  | <b>Paola De Vincentiis</b><br>Dyrektor niezależny |
|                                         |                                                               |  |                                                   |
| <b>Anne Marie Guirchoux</b><br>Dyrektor |                                                               |  | <b>Sophie Lazarevitch</b><br>Dyrektor Niezależny  |
|                                         |                                                               |  |                                                   |
| <b>Yannick Mouillet</b><br>Dyrektor     |                                                               |  | <b>Jerome Hombourger</b><br>Dyrektor niezależny   |
|                                         |                                                               |  |                                                   |
| <b>Richard Bouligny</b><br>Dyrektor     |                                                               |  | <b>Vittorio Ratto</b><br>Dyrektor niezależny      |
|                                         |                                                               |  |                                                   |

Ponadto, Rada Biegłych Rewidentów aktualnie pełniąc swoje obowiązki oraz powołana przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 3 kwietnia 2024 r. na lata 2024 – 2026, której kadencja wygaśnie wraz z zatwierdzeniem sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2026 r., składa się z następujących członków:

- 3 pełnoprawnych członków, w tym:
  - 2 biegłych rewidentów, co stanowi 66,7%;
  - 1 biegła rewident, co stanowi 33,3%, pełniąc funkcję przewodniczącą.
- 2 zastępców płci żeńskiej.

---

**Maria Ludovica Giovanardi**

Przewodnicząca Rady

**Vincenzo Maurizio Dispinzeri**

Pełnoprawny członek Rady

**Mauro Ranalli**

Pełnoprawny członek Rady

**Francesca Michela Maurelli**

Zastępca członka Rady

**Francesca Pasqualin**

Zastępca członka Rady

---

W Zarządzie Spółki zasiada 2 niezależnych dyrektorów, co stanowi 20% ogólnego składu Zarządu.

|                                     | 2024      |     |
|-------------------------------------|-----------|-----|
|                                     | Jednostki | %   |
| Odsetek niezależnych dyrektorów (%) | 2         | 20% |
|                                     |           |     |

#### 1.2.1.2. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI ZARZĄDU ORAZ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I KONTROLNYCH

Następujące wewnętrzne struktury ładu korporacyjnego są zaangażowane w zarządzanie i kontrolę aspektów zrównoważonego rozwoju celem zapewnienia ich odpowiedniego monitorowania zgodnie z wymogami regulacyjnymi oraz spójnie z działalnością biznesową i kontekstem, w którym działa Grupa.

Zarząd stanowi organ, któremu powierzono, na zasadzie wyłączności i bez delegacji, funkcję strategicznego nadzoru nad Spółką, a także monitorowania istotnych wpływów, ryzyk i szans. System ładu korporacyjnego i ustalenia 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 Spółki.

Zarząd posiada również wszystkie najszerze uprawnienia w zakresie czynności zwykłego zarządu i czynności przekraczających zwykły zarząd, które nie są prawnie zastrzeżone dla zgromadzenia akcjonariuszy. Pełni on funkcję zarządczą, bezpośrednio lub za pośrednictwem Prezesa Zarządu powołanego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Zarząd odgrywa aktywną rolę przywódczą i zarządczą we włączaniu wyzwań klimatycznych i środowiskowych do kultury korporacyjnej i strategii, a także do Polityki apetytu na ryzyko Spółki i Grupy oraz, w ramach limitów ryzyka, zarządzanych portfeli, poprzez konsekwentne wdrażanie głównych polityk korporacyjnych i dostosowywanie systemów organizacyjnych i zarządzania.

W szczególności jego kompetencje obejmują podejmowanie decyzji dotyczących m.in:

- definiowania i zatwierdzania modelu biznesowego i wytycznych strategicznych, a także ich okresowego przeglądu, w odniesieniu do ewolucji działalności spółki i otoczenia zewnętrznego;
- definiowania i zatwierdzania celów w zakresie ryzyka, progu tolerancji (o ile został określony) oraz polityk zarządzania ryzykiem;
- zatwierdzania polityk zarządzania ryzykiem, a także funkcjonalności, wydajności, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedniości struktury organizacyjnej, administracyjnej i księgowej;
- zatwierdzania procesu regulującego wprowadzanie nowych produktów i usług, rozpoczynania nowej działalności i wchodzenia na nowe rynki;
- zatwierdzania każdej umowy o współpracy finansowej, joint venture, partnerstwa oraz każdego nowego produktu i inicjatywy (w tym nowej obecności terytorialnej), które przekraczają określone progi;
- zatwierdzenia kodeksu etycznego określającego zasady postępowania stanowiące podstawę działalności Spółki;
- zatwierdzenia planu i sprawozdania w zakresie zrównoważonego rozwoju, które stanowią integralną część Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Wewnętrzne komitety Zarządu wspierają go w wykonywaniu przypisanych mu obowiązków.

Komitety te:

- Składają się z dyrektorów niewykonawczych, z których większość jest niezależna;
- Mają przewodniczącego, który koordynuje ich pracę;
- Muszą składać się z różnych członków, przy czym co najmniej jeden z nich powinien należeć do mniej reprezentowanej płci.

Poniżej opisano wewnętrzne komitety Zarządu:

- **Komitet ds. Ryzyka i Audytu (RAC):** zgodnie z przepisami nadzorczymi dotyczącymi ładu korporacyjnego wspiera on Zarząd w zakresie ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny prawidłowości stosowania zasad rachunkowości przy sporządzaniu rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Realizuje on także następujące działania:
  - wspiera Zarząd w nadzorowaniu ryzyk ESG, a w szczególności w nadzorowaniu ryzyk klimatycznych i środowiskowych oraz ich wpływu na strategię i działalność banku;
  - wydaje instrukcje i planuje regularne spotkania z Komitetem ds. Zrównoważonego Rozwoju;
  - zapewnia wsparcie dla Zarządu w zakresie zatwierdzania planu zrównoważonego rozwoju;
  - otrzymuje regularne kwartalne aktualizacje dotyczące działań Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju.
- **Komitet Nominacji:** zgodnie z przepisami prawa wykonuje swoje obowiązki wspierając Zarząd (w razie potrzeby i o ile to możliwe, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) w procesie powoływania Dyrektorów i Komitetów Zarządu, w przydzielaniu zadań i ocenie odpowiedności Zarządu jako całości a także poszczególnych dyrektorów celem przeprowadzenia samooceny i oceny odpowiedności osób odpowiedzialnych za sprawowanie kluczowych funkcji w Spółce, stosownie do wymogów prawa.
- **Komitet ds. Wynagrodzeń** Komitet ten pełni funkcje doradcze i wnioskodawcze wobec Zarządu w zakresie praktyk i polityki wynagradzania oraz motywowania w Grupie CA Auto Bank.

**Pozostałe istotne komitety:**

- **Komitet Kontroli Wewnętrznej (ICC):** Komitet ten ułatwia wymianę istotnych informacji na temat kwestii związanych z systemem kontroli wewnętrznej i akcjonariuszami, a także wspiera (między innymi poprzez monitorowanie najważniejszych efektów działań w zakresie kontroli wewnętrznej) Prezesa Zarządu, Radę Biegłych Rewidentów oraz Komitet ds. Ryzyka i Audytu odpowiednio do pełnionych przez nich ról na potrzeby systemu kontroli wewnętrznej.
- **Komitet Ryzyka Wewnętrznego Grupy (GIRC):** Komitet ten jest odpowiedzialny za skuteczny nadzór i kontrolę wszystkich rodzajów ryzyka, poprzez weryfikację zarządzania nimi zgodnie z poziomem apetytu na ryzyko określonym przez Zarząd CA Auto Bank.
- **Komitet ds. Nowych Produktów i Działań (NPA):** Komitet ma na celu zapewnienie kompleksowej oceny ryzyka przez właściwe jednostki funkcjonalne siedziby głównej, tak aby umożliwić kierownictwu identyfikację wszelkich potencjalnych zagrożeń. Komitet jest odpowiedzialny za zatwierdzenie lub odrzucenie:
  - NPA na poziomie Grupy, po przeprowadzeniu kompleksowej oceny ryzyka (z uwzględnieniem aspektów ESG, zgodnie z postanowieniami zawartymi w punkcie „6.3. Kluczowe kwestie podlegające ocenie przez Komitet NPA (Lokalny/Centralny)”);
  - NPA, uprzednio zatwierdzonych przez lokalny komitet NPA.

- **Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju:** ma na celu zatwierdzanie strategii środowiskowych, społecznych, ładu korporacyjnego (ESG) i społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR) oraz wydawanie opinii na temat Planu zrównoważonego rozwoju oraz monitorowanie jego postępów.

Proces gromadzenia danych ESG (Environmental, Social and Governance) odbywa się w następujący sposób:

- jednostka dominująca CA PFM informuje CAAB o tym, jakie dane ESG mają zostać zebrane.
- Departament Komunikacji i ESG oraz Departament Zasobów Ludzkich ujawniają te informacje Lokalnym Departamentom i Referentom ds. Zrównoważonego Rozwoju w centrali, których zadaniem jest zgromadzenie danych i umieszczenie ich w dedykowanej aplikacji, ocena ich spójności i zatwierdzenie do ostatecznej akceptacji przez zespół CSRD.
- zespół CSRD konsoliduje wszystkie lokalnie zebrane dane w aplikacji i udostępnia je liderowi CAPFM
- dane te są następnie przedstawiane Komitetowi ds. Zrównoważonego Rozwoju CAAB.

Zarząd CAAB ma także wsparcie ze strony Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju.

W kontekście sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju należy zauważyć, że art. 10 dekretu ustawodawczego 125/24 nakłada na dyrektorów obowiązek włączenia wymaganych informacji do raportu zrównoważonego rozwoju, zgodnie z postanowieniami dekretu.

Sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju ujęta w Sprawozdaniu Zarządu została przygotowana zgodnie z obowiązującymi standardami sprawozdawczości w ramach CSRD, zgodnie z wymogami art. 154-bis ust. 5 dekretu ustawodawczego 58/98, zmienionego dekretem ustawodawczym 125/24.

Rada Biegłych Rewidentów realizuje swoje zadania dotyczące sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, zgodnie z dekretem ustawodawczym 125/24 oraz, w stosownych przypadkach, Skonsolidowaną ustawą o finansach (TUF), jak wskazano w raporcie rocznym przedkładanym Walnemu Zgromadzeniu. Gwarantuje ona również zgodność z przepisami prawa, monitoruje przestrzeganie zasad rzetelnej administracji oraz weryfikuje odpowiedniość struktury organizacyjnej, systemu kontroli wewnętrznej i rachunkowości administracyjnej, co z kolei przekłada się na ich skuteczność i zgodność z przepisami.

Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju obraduje celem zatwierdzania strategii środowiskowych, społecznych, ładu korporacyjnego (ESG) i społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR) oraz wydawania opinii na temat Planu zrównoważonego rozwoju oraz monitorowania jego postępów.

Komitet nie ma uprawnień decyzyjnych, a jego misją jest:

- wyrażanie opinii i monitorowanie postępów w realizacji Planu Zrównoważonego Rozwoju;
- wyrażanie opinii na temat zawartości merytorycznej raportu na potrzeby CSRD oraz zatwierdzanie zmian w Analizie Podwójnej Istotności (DMA); wyrażanie opinii na temat nowych lub uaktualnionych procedur/polityk z zakresu zrównoważonego rozwoju.

Obowiązuje wyraźny podział pracy, a każdy podmiot spełnia odrębną rolę w ramach ogólnej strategii w zakresie zrównoważonego rozwoju.

- **Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju:** Do jego obowiązków należy zatwierdzanie proponowanych strategii ESG (środowiskowych, społecznych, i ładu korporacyjnego) i CSR (społecznej odpowiedzialności biznesu), przekazywanie informacji zwrotnych na temat Planu Zrównoważonego Rozwoju a także monitorowanie jego wdrażania.
- **Komunikacja i ESG:** Jednostka ta stanowi operacyjną siłę napędową działań ESG, koordynuje projekty ESG, monitoruje ich wdrażanie, gromadzi dane dotyczące sprawozdawczości rynkowej i zapewnia przepływ informacji pomiędzy różnymi interesariuszami, w tym jednostkami biznesowymi, organami zarządzającymi i kadrą kierowniczą Spółki. Jest ona również odpowiedzialna za promowanie kultury ESG w całej organizacji, wdrażanie wytycznych spółki dominującej i aktywne uczestnictwo we wszystkich działaniach związanych z ESG.
- **Punkt kontaktowy ds. zrównoważonego rozwoju w siedzibie głównej:** Punkt kontaktowy ds. zrównoważonego rozwoju w siedzibie głównej pełni rolę łącznika i koordynatora na poziomie działu w siedzibie głównej. Punkty kontaktowe zapewniają wsparcie i spójność różnych obszarów operacyjnych spółki poprzez działalność w charakterze sieci wewnętrznych ekspertów. Ich rola obejmuje również koordynowanie projektów o charakterze operacyjnym i monitorowanie ich realizacji oraz zapewnienie integracji działań na rzecz zrównoważonego rozwoju w różnych działach.

Uwzględniając wpływy zidentyfikowanych ryzyk i szans związanych ze zrównoważonym rozwojem, Grupa opracowała proces monitorowania, który umożliwia wdrożenie kontroli pierwszego stopnia w poszczególnych jednostkach zaangażowanych w przygotowanie Skonsolidowanego Raportu Zrównoważonego Rozwoju (właścicieli danych). Dodatkowo, kontrole drugiego stopnia mają na celu przeprowadzanie własnych audytów, zgodnie z wymogami przepisów prawa i systemu kontroli wewnętrznej.

Zespół ds. Komunikacji i ESG odpowiada za opracowanie propozycji założeń Planu Zrównoważonego Rozwoju (na okres trzech lat), w tym działań, celów i kluczowych wskaźników efektywności. Propozycja ta jest przedkładana Komitetowi ds. Zrównoważonego Rozwoju do wstępnej oceny i wydania niewiążącej opinii.

Ostateczna propozycja, wzbogacona o uwagi Komitetu, jest przedkładana Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, który następnie dokonuje analizy strategii i ocenia jej spójność z celami Spółki oraz wykonalność.

Propozycja jest następnie przedkładana Zarządowi do zatwierdzenia. Po zatwierdzeniu Plan Zrównoważonego Rozwoju nabiera mocy operacyjnej i jest ujawniany wszystkim zaangażowanym jednostkom siedziby głównej, które, we współpracy ze specjalistami ds. zrównoważonego rozwoju, zobowiązują się do przełożenia strategii na konkretne działania. Postępy realizacji planu podlegają starannemu monitorowaniu i dokumentowaniu poprzez okresowe raporty, które obejmują cały łańcuch działań, poczynwszy od jednostek rynkowych, poprzez specjalistów ds. zrównoważonego rozwoju w siedzibie głównej, a skończywszy na zespole ds. komunikacji i ESG. Ten ostatni nadzoruje wdrażanie planu i regularnie przedstawia najnowsze informacje Komitetowi ds. Zrównoważonego Rozwoju oraz Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, które mogą wskazywać i rekomendować działania naprawcze prowadzące do osiągnięcia celów zrównoważonego rozwoju.

Każdego roku Departament „Komunikacji i ESG”, wspierany przez doradców ds. zrównoważonego rozwoju, dokonuje przeglądu planu i dostosowuje go do zmieniającego się otoczenia z uwzględnieniem nowych przepisów, trendów rynkowych i wewnętrznych informacji zwrotnych. Wdrożenie nowej propozycji poprzedzone jest takim samym procesem zatwierdzania przez komisje oraz CA.



Zarząd podejmuje niezbędne działania w celu zapewnienia, że każdy Dyrektor jak również Zarząd jako całość nieustannie odpowiadają wymaganemu poziomowi różnicowania, w tym pod względem doświadczenia, wieku, płci oraz pozycji i rozpoznawalności międzynarodowej, jak również kompetencji, rzetelności, reputacji, niezależności osądu oraz dyspozycyjności czasowej.

W ramach procesu oceny kwalifikacji i odpowiedniości (Fit & Proper, F&A) każdy z kandydatów na dyrektora składa oświadczenie o poziomie swoich kompetencji w zakresie określonych tematów, w tym zarządzania ryzykiem (identyfikacja, ocena, monitorowanie, kontrola i ograniczanie głównych rodzajów ryzyka) oraz wiedzy i doświadczenia w zakresie ryzyka środowiskowego i klimatycznego. Taki poziom kompetencji można osiągnąć poprzez udział w dedykowanych szkoleniach oraz/lub poprzez działania analityczne i oceniające dotyczące konkretnych projektów i inicjatyw, które podlegają ocenie Zarządu, co warunkuje podejmowanie świadomych i rzetelnych decyzji, zrozumienie i ocenę wpływu ryzyka klimatycznego i środowiskowego na bankowość, model biznesowy oraz ogólną strategię zarządzania ryzykiem.

Istotne są m.in. następujące czynniki:

- Zagadnienia zrównoważonego rozwoju;
- Włączenie czynników środowiskowych, społecznych i związanych z łańcem korporacyjnym do strategii korporacyjnej, celów biznesowych i systemu zarządzania ryzykiem;
- Zmiana klimatu i dekarbonizacja;
- Taksonomia europejska i zrównoważone finansowanie;
- Ujawnianie i raportowanie ESG oraz regulacje referencyjne (CSRD i Filar 3).

Zarząd CA Auto Bank składa się zatem z dyrektorów spełniających wymogi obowiązujących przepisów, które są regulowane przez prawo i właściwy Statut.

W momencie powołania, a następnie każdego roku Zarząd dokonuje oceny swojego składu pod kątem jego adekwatności, w tym pod względem różnorodności i odpowiedniości w celu zapewnienia właściwie zrównoważonego składu komitetów Zarządu.

Każdego roku Zarząd, wspierany w tym procesie przez Komitet Nominacji, realizuje niezbędne programy szkoleniowe dla dyrektorów, również w oparciu o wyniki corocznej samooceny skuteczności działań Zarządu, potrzeb poszczególnych dyrektorów oraz rozwoju strategii i działalności banku, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii ESG.

W grudniu 2023 r. członkowie Zarządu, Rady Biegłych Rewidentów i kierownictwa spółki (pierwsze raporty CEO) wzięli udział w czterogodzinnym szkoleniu na temat zrównoważonego finansowania i kwestii ESG.

Program szkolenia obejmował analizę następujących elementów ESG:

- Referencyjne ramy regulacyjne i ewolucja regulacji ESG;
- Zrozumienie nowych zagrożeń geopolitycznych i oczekiwań biznesowych, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka klimatycznego;
- Ryzyka ESG w sektorze bankowym i oczekiwania Banca d'Italia (integracja ryzyk ESG ze strategią korporacyjną);
- Najlepsze praktyki w zakresie ładu korporacyjnego dla banków i instytucji finansowych.

Spośród 10 obecnych członków Zarządu 2 zajmuje stanowiska kierownicze w spółkach grupy Crédit Agricole od ponad dziesięciu lat, a 4 innych od co najmniej trzech lat. Dyrektorzy ci zajmują się kwestiami ESG w codziennym zarządzaniu działalnością spółek.

Ponadto 3 z 10 dyrektorów posiada odpowiednią wiedzę specjalistyczną w zakresie finansów i zrównoważonego finansowania, a także 3 z 10 dyrektorów dysponuje wiedzą specjalistyczną na temat zarządzania zasobami ludzkimi oraz rozwojem i zrównoważonym rozwojem.

W zakresie działań ukierunkowanych na zapobieganie odpowiedzialności administracyjnej, zgodnie z dekretem ustawodawczym 231/01, ustanowiono Radę Nadzorczą (OdV) dla Spółki dominującej i włoskiej spółki zależnej Drivalia S.p.A., której zadaniem jest nadzorowanie prawidłowego stosowania „Modelu organizacji, zarządzania i kontroli” oraz Kodeksu postępowania.

Rada Nadzorcza (OdV):

- spotyka się przynajmniej raz na kwartał lub na żądanie i składa okresowe sprawozdania Prezesowi Zarządu i Dyrektorowi Generalnemu, Zarządowi i Radzie Biegłych Rewidentów;
- przeprowadza okresowe przeglądy skuteczności modelu w zapobieganiu przestępstwom. W tym celu współpracuje z Departamentem Compliance CA Auto Bank, Departamentem audytu wewnętrznego, Departamentem ryzyka i ciągłej kontroli oraz innymi jednostkami wewnętrznymi, jeśli zachodzi taka potrzeba od czasu do czasu.

W skład OdV jednostki dominującej wchodzi Dyrektor ds. Compliance, relacji z organami nadzoru i ochrony danych, Kierownik ds. audytu wewnętrznego oraz zewnętrzny specjalista z doświadczeniem w dziedzinie odpowiedzialności administracyjnej jednostek, pełniący funkcję Przewodniczącego.

Grupa określa również rolę organów zarządzających w celu zapewnienia skutecznego nadzoru nad praktykami korporacyjnymi, z naciskiem na przejrzystość, zgodność z przepisami i wdrażanie zasad ESG do strategii korporacyjnych.

- **Nadzór i monitorowanie:** Zarząd jest odpowiedzialny za nadzorowanie polityki działalności spółki przy wykorzystaniu wyspecjalizowanych komisji, które monitorują zgodność z przepisami.
- **Kompetencje i obowiązki:** członkowie organów zarządzających uczestniczą w programach kształcenia ustawicznego dotyczących kwestii etycznych, zrównoważonego rozwoju i zgodności z przepisami.
- **Rola strategiczna:** Zarząd wdraża zasady etyki biznesowej do decyzji strategicznych, zapewniając zgodność kultury korporacyjnej z celami zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialności za społeczeństwo.

Główne obowiązki w zakresie ESG przypisane organom i strukturom Grupy zostały określone zgodnie ze Statutem, Regulaminem organów zarządzających i wewnętrznymi ramami regulacyjnymi, zapewniając spójne i zintegrowane podejście do zarządzania zrównoważonym rozwojem.

Artykuł 4 statutu stanowi, że „Przedmiotem działalności spółki jest prowadzenie działalności kredytowej w różnych jej formach oraz pozyskiwanie depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi od klientów, zgodnie z wymogami równowagi technicznej oraz zasadami należytego i racjonalnego zarządzania, w celu wspierania rozwoju rynku środków transportu oraz rynku usług zrównoważonej mobilności.”

### 1.2.1.3. ROLA ORGANÓW ADMINISTRACYJNYCH, ZARZĄDZAJĄCYCH I KONTROLNYCH W ZARZĄDZANIU KWESTIAMI ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

#### INFORMACJE PRZEKAZYWANE ORGANOM ADMINISTRACYJNYM, ZARZĄDZAJĄCYM I KONTROLNYM SPÓŁKI ORAZ PORUSZANE PRZEZ NIE KWESTIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

W okresie sprawozdawczym organy administracyjne, zarządzające i kontrolne Grupy były stale informowane o kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem w ramach ustrukturyzowanego i regularnego procesu raportowania, w który zaangażowane były również odpowiednie komitety. Główne działania informacyjne i monitorujące obejmowały:

- Częstotliwość i sposoby raportowania: członkowie Zarządu oraz Komitetu ds. Ryzyka i Audytu regularnie otrzymują raporty zawierające szczegółowe analizy istotnych wpływów, ryzyk i szans ESG. Organizowane specjalne spotkania uwzględniają bieżące informacje na temat postępów w osiąganiu wyznaczonych celów zrównoważonego rozwoju i skuteczności polityk;
- Omówiono i przeanalizowano zagadnienia związane z wpływami na klimat i środowisko, fizycznymi i przejściowymi ryzykami z tytułu zmian klimatycznych, a także szansami wynikającymi ze zmieniających się potrzeb rynkowych i otoczenia regulacyjnego. Szczególną uwagę zwrócono na zarządzanie portfelem kredytowym w kontekście dekarbonizacji, zwiększenie liczby kobiet wśród pracowników i odsetka kobiet na stanowiskach kierowniczych, rozszerzenie celów ESG na wszystkie firmy otrzymujące nagrodę za wyniki, interakcję z innowacyjnymi start-upami i szkolenia w zakresie ESG.

#### 1.2.1.3.1. DZIAŁANIA ZARZĄDU W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA WPŁYWAMI, RYZYKAMI I SZANSAMI

Zarząd zatwierdził w tym celu specjalną Politykę ESG, która definiuje elementy modelu ESG Grupy oraz reguluje kompetencje i działania Departamentu Komunikacji i ESG w celu zapewnienia skutecznej koordynacji projektów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Jednocześnie zatwierdził on Plan Zrównoważonego Rozwoju na lata 2024-2026, czyli program przyjęcia polityk korporacyjnych dotyczących głównych tematów zrównoważonego rozwoju, mający na celu wyrażenie strategicznej pozycji i ambicji Grupy, zgodnie z wytycznymi EBC i Banku Włoch (por. plany działania dotyczące włączenia ryzyka klimatycznego i środowiskowego do procesów biznesowych z grudnia 2023 r.).

Lista głównych kwestii przeanalizowanych przez Radę pod kątem zrównoważonego rozwoju, po odbyciu stosownych konsultacji z wyspecjalizowanymi komitetami:

- Plan zrównoważonego rozwoju na lata 2024-2026
- Trzyletnie programowanie działań ESG, w tym projektów o różnym charakterze, które mają wpływ na strukturę organizacyjną Banku, a także na jego relacje z interesariuszami i rozwój biznesu.
- Polityka ESG – włączenie ładu ESG do regulacji korporacyjnych
- Dobrowolny raport ESG 2023
- Okresowe informacje na temat ryzyk klimatycznych i środowiskowych oraz postępów w realizacji projektów ESG w Planie Zrównoważonego Rozwoju.

Przy udziale struktur wewnętrznych i w celu zidentyfikowania głównych zagadnień wymagających analizy Grupa zidentyfikowała wpływy, ryzyka i szanse (zwane dalej „IRO”) związane z modelem biznesowym, operacyjnym i łańcuchem dostaw dla każdego z obszarów zrównoważonego rozwoju. Po poinformowaniu Rady Biegłych Rewidentów, RAC i Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju, zgromadzone materiały na temat IRO zostały przedłożone do zatwierdzenia przez Zarząd.

### 1.2.2. UWZGLĘDNIANIE WYNIKÓW ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SYSTEMACH ZACHĘT

Mając na celu wsparcie Planu Strategicznego CAAB i zwiększenie motywacji do osiągnięcia założeń Grupy, CA Auto Bank uwzględnił w siatce celów na 2024 r. szereg niefinansowych wskaźników KPI, które wpływają na wysokość indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, ze szczególnym uwzględnieniem satysfakcji klientów (Net Promoter Score) i czynników ESG/CSR (wzrost liczby pojazdów niskoemisyjnych w finansowanej flocie i udział ogółu pracowników firmy w ankietach klimatycznych).

Wspomniane pozafinansowe cele biznesowe są przypisane nie tylko do CEO i kadry zarządzającej najwyższego szczebla, ale także do całej społeczności korporacyjnej za pośrednictwem siatki celów Grupy; ich waga to 30% w stosunku do wszystkich celów.

Więcej informacji na temat metodologii obliczania systemu motywacyjnego Grupy można znaleźć w Polityce wynagrodzeń CA Auto Bank 2024.

Szczegółowe cele w zakresie zrównoważonego rozwoju wykorzystywane do oceny indywidualnych wyników kierownictwa najwyższego szczebla, które uwzględniają kryteria ESG/CSR, są następujące:

- (1) wzrost liczby pojazdów niskoemisyjnych w finansowanej flocie;
- (2) wskaźnik udziału ogółu populacji gospodarstw rolnych w ankietach klimatycznych.

Cel ten został uwzględniony w siatce do obliczania zmiennej na 2024 r. przez CA AUTO BANK, aby zredukować emisje z finansowanej floty (do 2026 r. więcej niż jeden na dwa finansowane samochody będzie pojazdem elektrycznym lub hybrydowym).

W 2024 roku łączna wartość nowego finansowania pojazdów hybrydowych/elektrycznych wyniosła 45,8%, z czego 34,8% stanowiły pojazdy elektryczne.

Wskaźniki te stanowią integralną część siatki celów korporacyjnych wykorzystywanej do obliczania wynagrodzenia zmiennego i są corocznie zatwierdzane przez Zarząd CA Auto Bank. Na chwilę obecną szczegółowe informacje dotyczące wskaźników nie są wyraźnie określone w Polityce wynagrodzeń.

W 2024 roku 10% celów biznesowych wykorzystywanych do obliczania wynagrodzenia zmiennego jest powiązanych z niefinansowymi kryteriami ESG/CSR.

# KRYTERIA PRYZNAWANIA ROCZNEGO WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO ZA ROK 2024

|                                       |                                                    |                                                                                                                                                               | Siatka docelowa firmy |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Kryteria finansowe (70%)              | Crédit Agricole<br>Finanse Osobiste i<br>Mobilność | Dochód netto (€/M)                                                                                                                                            | 10%                   |
|                                       |                                                    | Dochód netto (€/M)                                                                                                                                            | 30%                   |
|                                       | CA AUTO BANK                                       | RWA (€/M)                                                                                                                                                     | 10%                   |
|                                       |                                                    | Spread (%)                                                                                                                                                    | 10%                   |
|                                       |                                                    | Koszty operacyjne netto (€/M)                                                                                                                                 | 10%                   |
| Kryteria pozafinansowe ESG /CSR (30%) | CA AUTO BANK                                       | Raport zrównoważonego rozwoju /<br>Ankieta IMR / Flota finansowa (nowe samochody) zgodnie z CAsa PMT /<br>Wdrożenie zaleceń audytu / NPS (Net Promoter Score) | 30%                   |

Warunki i cele strategiczne (finansowe i niefinansowe) są corocznie zatwierdzane przez Zarząd CA Auto Bank i dotyczą wszystkich podmiotów w Grupie.

Zgodnie z obowiązującymi w Grupie CAAB regulacjami Spółka Dominująca przygotowuje dokument dotyczący polityki wynagrodzeń i polityki motywacyjnej dla całej Grupy, zapewniając tym samym jego ogólną spójność, dostarcza niezbędnych wytycznych do jego realizacji oraz weryfikuje jego prawidłowe stosowanie. Polityka Wynagrodzeń jest corocznie aktualizowana i przedkładana do zatwierdzenia przez Zarząd.

## 1.2.3. OŚWIADCZENIE O NALEŻYTEJ STARANNOŚCI

Poniższa tabela przedstawia mapowanie części Skonsolidowanego Raportu Zrównoważonego Rozwoju, w których przedstawiono informacje dotyczące zastosowania różnych aspektów i etapów procesu zachowania należytej staranności.

#### 1.2.3.1.1.1. RAPORT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU I NALEŻYTA STARANNOŚĆ

| PODSTAWOWE ELEMENTY OBOWIĄZKU ZACHOWANIA OSTROŻNOŚCI                                 | CZĘŚCI SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a) Włączenie należytej staranności do zarządzania, strategii i modelu biznesowego    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>ESRS 2 GOV-2: Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem;</i></li> <li>• <i>ESRS 2 GOV-3: Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt;</i></li> <li>• <i>ESRS 2 SBM-3: Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązania ze strategią i z modelem biznesowym;</i></li> </ul> |
| b) Współpraca z interesariuszami na wszystkich etapach badania należytej staranności | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>ESRS 2 GOV-2;</i></li> <li>• <i>ESRS 2 SBM-2: interesy i opinie zainteresowanych stron;</i></li> <li>• <i>ESRS 2 IRO-1;</i></li> <li>• <i>ESRS 2 MDR-P;</i></li> <li>• <i>Obszar tematyczny ESRS: odzwierciedlenie różnych etapów i celów zaangażowania interesariuszy w całym procesie obowiązków zachowania ostrożności</i></li> </ul>                                                                                          |
| c) Identyfikacja i ocena negatywnych wpływów                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>ESRS 2 IRO-1 (w tym wymagania dotyczące wdrażania określonych aspektów zrównoważonego rozwoju w odpowiednich ESRS);</i></li> <li>• <i>ESRS 2 SBM-3</i></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| d) Podejmowanie działań celem usunięcia takich negatywnych skutków                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>ESRS 2 MDR-A</i></li> <li>• <i>Obszar tematyczny ESRS: odzwierciedlenie zestawu działań, w tym planów przejściowych, które odnoszą się do wpływów.</i></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| e) Monitorowanie skuteczności tych działań i informowanie o nich                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>ESRS 2 MDR-M;</i></li> <li>• <i>ESRS 2 MDR-T;</i></li> <li>• <i>Obszar tematyczny ESRS: w odniesieniu do wskaźników i celów.</i></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

#### 1.2.5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I KONTROLE WEWNĘTRZNE NAD SPRAWOZDAWCZOŚCIĄ W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Celem zapewnienia prawidłowego i ostrożnego zarządzania Grupa CA Auto Bank łączy rentowność firmy z rozsądnym i świadomym podejmowaniem ryzyka oraz postępowaniem operacyjnym opartym o kryteria uczciwości. W związku z tym Grupa opracowała system kontroli wewnętrznej mający na celu wykrywanie, pomiar i ciągłe ograniczanie ryzyka związanego z jej działalnością. System ten obejmuje organy korporacyjne, jednostki i komitety nadzorcze organu nadzorczego, kierownictwa wyższego szczebla i wszystkich pracowników.

Kompleksowe zarządzanie kontrolą wewnętrzną Grupy jest zapewniane centralnie przez jednostki Audytu Wewnętrznego, Ryzyka i Ciągłej Kontroli oraz Compliance, Relacji z Organami Nadzoru i Ochrony Danych. Wspomniane jednostki – organizacyjnie niezależne od siebie – działają na poziomie Spółki i Grupy oraz utrzymują powiązania z odpowiednimi jednostkami zależnymi.

Z operacyjnego punktu widzenia istnieją trzy rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- kontrole pierwszego poziomu, których celem jest zapewnienie właściwego wykonywania codziennych operacji i pojedynczych transakcji. Są one przeprowadzane przez działy operacyjne lub są włączane do procedur informatycznych;
- kontrole drugiego poziomu, których celem jest zapewnienie prawidłowego zdefiniowania i wdrożenia procesu zarządzania ryzykiem, zgodności działalności Spółki z obowiązującymi przepisami oraz efektywności, bezpieczeństwa i spójności działań operacyjnych z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Kontrole te są prowadzone przez działy nieoperacyjne, a w szczególności Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli oraz Departament Compliance, Relacji z Organami Nadzoru i Ochrony Danych;
- kontrole trzeciego poziomu, realizowane przez Audyt Wewnętrzny w celu wykrywania niestandardowych wzorców, naruszeń procedur i przepisów oraz oceny funkcjonowania całości systemu kontroli wewnętrznej.

Jednocześnie Grupa przyjęła ramy zarządzania ryzykiem ESG, włączając czynniki środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego do swoich procesów decyzyjnych, polityk kredytowych i procedur sprawozdawczych. Zgodnie z oczekiwaniami regulacyjnymi CA Auto Bank wdraża systemy monitorowania i walidacji danych ESG, koncentrując się na przejrzystości informacji i jakości procesów sprawozdawczych.

W odniesieniu do procesu ICAAP ryzyko ESG oznacza ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i ładem korporacyjnym, które ma bezpośredni wpływ na dane finansowe Spółki.

W 2024 roku CA Auto Bank zastosował podejście ilościowe do pomiaru wpływu ryzyka klimatycznego na wybrane wskaźniki finansowe, podczas gdy ryzyko społeczne i związane z ładem korporacyjnym zostanie ocenione za pomocą podejścia jakościowego.

CA Auto Bank wprowadził po raz pierwszy w ICAAP 2022 ilościową ocenę ryzyka ESG, opartą na ratingu ryzyka ESG dostarczonym przez Sustainalytics (spółkę Morningstar) oraz potencjalnym wpływem na dwa różne wymiary ryzyka (wpływ na ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji geosektorowej).



W przypadku ICAAP 2024 CA Auto Bank zdecydował się przyjąć odmienne makroekonomiczne podejście ilościowe do pomiaru potencjalnych wpływów na klimat w dwóch różnych scenariuszach („niekorzystny” i „hot house”).

Z uwagi na fakt, że proces raportowania na potrzeby Skonsolidowanego Raportu Zrównoważonego Rozwoju jest nowy, ocena ryzyka i ramy kontroli również podlegają modyfikacjom w celu uwzględnienia nowych procesów i danych tam, gdzie ma to zastosowanie. Opisane poniżej ramy kontroli wewnętrznej określają ogólne założenia Grupy, w ramach których informacje na potrzeby Skonsolidowanego Raportu Zrównoważonego Rozwoju będą stopniowo wprowadzane w miarę standaryzacji procesów.

Opisany powyżej system kontroli, który obejmuje wszystkie rodzaje ryzyka, jest przedstawiany kwartalnie Komitetowi Kontroli Wewnętrznej, czyli Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu.

Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli ma obowiązek informowania Zarządu o szeregu kluczowych kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem i bieżącą kontrolą. W szczególności dostarcza on bieżące informacje i raporty na temat: Polityki apetytu na ryzyko (RAF) dla Grupy i Asolo, a także Strategii ryzyka (RS), w tym limitów stabilizacji;

- Kwartalne monitorowanie kluczowych wskaźników związanych z RAF i RS, zarówno na poziomie Grupy, jak i Asolo;
- Raportowanie przekroczeń limitów (naruszeń) przewidzianych przez RAF i RS, wraz z przygotowaniem powiązanych planów działań naprawczych, zarówno dla Grupy, jak i dla Asolo;
- Testy ciągłości działania (BCP) w celu weryfikacji odporności operacyjnej firmy w przypadku zdarzeń krytycznych;
- Ocena ryzyka ICT (ICT), ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa informacji i ciągłości systemów technologicznych;
- Raport ICAAP (Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej) i ILAAP (Proces Oceny Adekwatności Płynności Wewnętrznej), w tym pierwsze wykonanie Awaryjnego Planu Finansowania (CFP);
- Drugie przeprowadzenie Awaryjnego Planu Finansowania (CFP) w ramach procesu ICAAP;
- Coroczna walidacja metodologii i procesów ICAAP i CFP w celu zapewnienia odpowiedniości i skuteczności zarządzania ryzykiem finansowym.

## 1.3 STRATEGIA W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

### 1.3.1. STRATEGIA, MODEL BIZNESOWY I ŁAŃCUCH WARTOŚCI

Misja Grupy, którą jest „tworzenie codziennych rozwiązań w zakresie mobilności dla lepszej planety”, urzeczywistniła się m.in. poprzez rozwój Drivalii: od ekspansji Future, marki, która ucieleśnia naszą wizję gospodarki o obiegu zamkniętym, poprzez wprowadzenie Drivalia Lease Polska w Polsce i Drivalia Lease Sverige w Szwecji.

Future to zaawansowana platforma remarketingowa zaprojektowana w celu maksymalizacji wartości „drugiego życia” pojazdów. Obecna wcześniej we Włoszech, Irlandii, Norwegii, Wielkiej Brytanii i Belgii, platforma Future na nowo zdefiniowała procesy remarketingu dzięki wykorzystaniu innowacyjnych technologii.

Program Future ma na celu tchnięcie nowego życia w pojazdy znajdujące się we flocie samochodowej Grupy, za sprawą otwarcia się na klientów prywatnych i uruchomienia Future Lease, formuły, dzięki której można aktywować wynajem długoterminowy samochodów pochodzących z wcześniejszych wynajmów krótkoterminowych.

W bardzo skomplikowanym otoczeniu rynkowym Grupa CA Auto Bank nadal rozszerza ofertę dla klientów, oferując szeroką gamę produktów: nie tylko rozwiązania finansowe, ale także ubezpieczeniowe, aby należycie zaspokoić potrzeby wszystkich klientów.

W czasach, gdy cyfryzacja jest kluczem do budowania i utrzymywania kontaktów z klientami, Grupa CA Auto Bank nieustannie wspiera proces sprzedaży i ulepsza narzędzia mające na celu nie tylko zwiększenie satysfakcji klientów, ale także ich lojalności.

W 2024 roku CA Auto Bank skonsolidował strategiczną ścieżkę w kierunku cyfryzacji procesów i kanałów dystrybucji, ulepszając szereg niestandardowych rozwiązań cyfrowych zaprojektowanych w celu wprowadzenia Banku w bardziej dynamiczną i konkurencyjną przyszłość: od wdrożenia zintegrowanych systemów – takich jak platforma e-commerce do finansowania online – po wykorzystanie sztucznej inteligencji.

W szczególności w zakresie oferty ubezpieczeniowej Grupa CA Auto Bank potwierdziła swoją chęć współpracy z wiodącymi firmami na rynku, aby zbudować kompletny wachlarz produktów, poczynawszy od ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zdarzeń dotyczących osobiście klienta do produktów dedykowanych pojazdowi i jego użytkownikowi. W ten sposób oferty finansowe i ubezpieczeniowe realizowane są w ramach pojedynczej relacji z klientem, co upraszcza i wspiera zarządzanie pojazdem i powiązanymi usługami oraz dokonywanie płatności.

CA Auto Bank uczynił cyfryzację jedną ze swoich mocnych stron i wraz z dalszym rozwojem postanowił zaoferować swoim klientom nowy dodatkowy sposób dostępu do swoich usług.

Jako „Bank mobilności dla lepszej planety” CA Auto Bank realizuje również kompleksową strategię zrównoważonego rozwoju środowiskowego i społecznego, opartą na czterech filarach ESG: zrównoważonej mobilności, innowacjach i cyfryzacji, ludziach,

środowisku. Strategia ta została wdrożona w szczególności poprzez rozwój produktów i usług zaprojektowanych w celu promowania ekologicznej mobilności.

W 2024 roku CA Auto Bank pozostawał liderem w dziedzinie nowej mobilności, potwierdzając swoje wsparcie finansowe dla sieci dealerskiej różnych partnerów lokalnych i ogólnoeuropejskich. Grupa pracuje nad rozszerzeniem swojej działalności cyfrowej w całej Europie. Działalność e-commerce jest związana z procesem bezpośredniego wnioskowania przez klientów o finansowanie (lub produkt bankowy, np. sprzedaż online samochodów i pożyczek gotówkowych) w sposób całkowicie cyfrowy i niezależny.

W tym kontekście Drivalia ma znaczący i rosnący udział w całkowitym wolumenie działalności generowanym online. Wszystkie wynajmy krótkoterminowe pochodzące z portalu [www.drivalia.com](http://www.drivalia.com) oraz wszystkie produkty w ramach abonamentów, takie jak Car Cloud, Be Free, Car Box i Flex Rent, są zarządzane online za pomocą rozwiązań cyfrowych, a samochody są dostarczane za pośrednictwem Drivalia Mobility Store.

W 2025 r. plan zrównoważonego rozwoju przewiduje wdrożenie rozwiązań e-commerce dedykowanych klientom indywidualnym oraz rozszerzenie cyfrowego systemu aukcyjnego na inne rynki europejskie, począwszy od Hiszpanii po Francję, Niemcy, Danię, Portugalię i Polskę.

Oferta CA Auto Banku skierowana jest do klientów indywidualnych, gospodarstw domowych, firm i klientów instytucjonalnych. Na przestrzeni roku zbieranie depozytów zostało również rozszerzone na Austrię, Irlandię, Holandię i Hiszpanię, uzupełniając tym samym kanały bezpośredniego pozyskiwania istniejące już we Włoszech i Niemczech.

Grupa CA Auto Bank działa na 18 rynkach, gdzie zatrudnia następującą liczbę pracowników:

| Kraj            | Liczba pracowników |
|-----------------|--------------------|
| Austria         | 31                 |
| Belgia          | 39                 |
| Czechy          | 180                |
| Dania           | 52                 |
| Finlandia       | 110                |
| Francja         | 489                |
| Niemcy          | 296                |
| Grecja          | 48                 |
| Irlandia        | 87                 |
| Włochy          | 596                |
| Maroko          | 3                  |
| Holandia        | 58                 |
| Norwegia        | 66                 |
| Polska          | 55                 |
| Portugalia      | 80                 |
| Hiszpania       | 155                |
| Szwecja         | 5                  |
| Szwajcaria      | 53                 |
| Wielka Brytania | 248                |

Grupa CA Auto Bank nie działa w sektorach takich jak paliwa kopalne, produkcja chemiczna, kontrowersyjna broń, uprawa i produkcja tytoniu.

Do 2026 r. 55% finansowania zapewnianego przez CA Auto Bank w Europie zostanie przeznaczone na pojazdy elektryczne i hybrydowe; europejska flota Drivalii zwiększy udział nowych modeli BEV i PHEV do 35%, a infrastruktura ładowania elektrycznego Grupy obejmie 2500 punktów ładowania.

Ambicją Banku jest, aby do 2030 r. 80% portfela nowych pojazdów stanowiły modele elektryczne i hybrydowe.

Cele, które mają zostać osiągnięte do 2026 r., obejmują wykorzystanie podpisów cyfrowych w 95% nowych umów i zwiększenie partnerstwa ze start-upami, które podziałają to samo zaangażowanie w zrównoważoną mobilność i odpowiedzialny rozwój.

CA Auto Bank zobowiązuje się do znacznego zmniejszenia swojego śladu węglowego: do 2026 r. poprzez redukcję emisji CO<sub>2</sub> o 16% w porównaniu z 2022 r., przy użyciu floty firmowej składającej się w ponad 50% z pojazdów w pełni elektrycznych. Udział ten przekracza 90%, wliczając w to samochody hybrydowe typu plug-in.

Z myślą o promowaniu równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, od 2025 r. wprowadzony zostanie 28-dniowy płatny urlop dla drugiego rodzica, a liczba godzin przeznaczonych na szkolenia pracowników wzrośnie niemal dwukrotnie. Ponadto Grupa dąży do osiągnięcia niemal pełnej reprezentacji płci, zwiększając odsetek kobiet wśród osób zatrudnionych w firmie do 48%.

Jeśli chodzi o mobilność, Drivalia rozpoczęła rebranding swoich samochodów elektrycznych: E+Share Drivalia zadebiutowała w Lyonie w 2023 roku, a w przyszłości dotrze do innych europejskich miast. Rok 2023 zakończył się wprowadzeniem dwóch innowacyjnych produktów na rynek włoski. Pierwszym z nich jest Drive To Buy, pierwszy miesięczny abonament na wynajem, który umożliwia zakup nowego samochodu w ciągu pierwszych dwóch miesięcy. Drugim jest marka Drivalia Future, rynek (już aktywny we Włoszech, Finlandii, Norwegii i Czechach) inspirowany gospodarką o obiegu zamkniętym, na którym pojazdy można kupić po zakończeniu umowy najmu lub subskrypcji.

Aby zaznaczyć początek tego nowego kursu, rozpoczęliśmy rebranding oferty współdzielenia samochodów elektrycznych: E+Share Drivalia narodziła się, dołączając do rodziny E+, która skupia wszystkie nasze produkty mobilności elektrycznej. Rozpoczęcie rebrandingu zbiegło się w czasie z debiutem E+Share Drivalia w Lyonie we Francji i czeka na dotarcie do innych europejskich miast.

W 2023 roku CA Auto Bank podjął się ważnego zadania, przy wsparciu wyspecjalizowanego konsultanta zewnętrznego, polegającego na opracowaniu trzyletniej strategii ESG Grupy. Zgodnie z misją „tworzenia codziennych rozwiązań w zakresie mobilności dla lepszego planety” i w oparciu o cztery filary ESG: Zrównoważoną Mobilność, Innowacje i Cyfryzację, Środowisko, Ludzi, Departament Komunikacji i ESG prowadził działania koordynacyjne projektu z udziałem różnych podmiotów.

W 2024 roku Grupa zatwierdziła trzyletni Plan Zrównoważonego Rozwoju i zgodnie z nim skoncentrowała swoje wysiłki na zrównoważonych dostawach, czego dowodem jest zakup w 100% odnawialnej energii elektrycznej dla włoskiej sieci ładowania DRIVALIA. Zważywszy na dużą wagę emisji pochodzących z zakupionych towarów i usług, Grupa rozpoczęła monitorowanie łańcucha dostaw również poprzez wysyłanie kwestionariuszy, których odpowiedzi są zatwierdzane przez wyspecjalizowane podmioty zewnętrzne.

Grupa CA Auto Bank zebrała informacje o łańcuchu wartości w celu przeanalizowania sytuacji potrzebnej do analizy podwójnej istotności, a także dane ilościowe dotyczące emisji w zakresie 3, zgodnie z wymogami E1-6.

Grupa zwraca szczególną uwagę na ocenę obecnych i przyszłych korzyści dla klientów i społeczności lokalnych na terytoriach, na których prowadzi działalność, ze szczególnym uwzględnieniem produktów przyjaznych dla środowiska. Ich celem jest wspieranie łagodzenia zmian klimatycznych co zostało opisane w raporcie E1, do którego odsyłamy w celu uzyskania dalszych informacji.

W ramach opisanego powyżej modelu biznesowego CA Auto Bank wyróżnia się zarządzaniem i integracją swojego łańcucha wartości, co stanowi istotny element warunkujący skuteczność jego działań i wyznaczający kierunek strategii zrównoważonego rozwoju Grupy. Łańcuch wartości Grupy dzieli się na trzy elementy: łańcuch dostaw (upstream), operacje własne i procesy świadczenia usług (downstream). Podejście to umożliwia analizę oddziaływania łańcucha wartości na Grupę, z uwzględnieniem zarówno ryzyk, jak i szans związanych z zagadnieniami zrównoważonego rozwoju.

W obszarze wyższego szczebla (upstream) bank współpracuje z wyselekcjonowaną siecią dostawców towarów i usług, akcjonariuszy i spółek produktowych, które zapewniają niezbędne zasoby dla jego działalności. Większość dostaw, 89% wartości, została zrealizowana przez dostawców włoskich, z silną koncentracją dostaw.

W zakresie **niższego szczebla** (downstream) CA Auto Bank koncentruje się na świadczeniu wysokiej jakości usług finansowych dla klientów indywidualnych i firm. Operacje biznesowe, wspierane przez firmy produktowe i relacje z klientami, znajdują się w centrum łańcucha wartości niższego szczebla. Grupa CAAB jest nastawiona na generowanie zysku poprzez udzielanie pożyczek z uwzględnieniem zrównoważonych praktyk w celu zaspokojenia potrzeb klientów, którzy coraz bardziej zwracają uwagę na transformację ekologiczną i społeczną.

Jeśli chodzi o działalność **niższego szczebla**, Grupa obsługuje szeroką i zróżnicowaną klientelę, która obejmuje klientów indywidualnych, gospodarstwa domowe, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz duże firmy. Klientom indywidualnym i gospodarstwom domowym Grupa oferuje szeroką gamę produktów i usług, począwszy od finansowania ratalnego, leasingu finansowego i operacyjnego, a skończywszy na pożyczkach dla osób fizycznych.

Operacje własne Grupy obejmują pracowników i aktywa, które stanowią jej bazę operacyjną, z której CAAB świadczy swoje usługi. Wszystkie te aspekty stanowią część systemu zarządzania, który zapewnia wydajność, przejrzystość i odpowiedzialne podejście do pracowników i zasobów materialnych.

### 1.3.2. INTERESY I OPINIE INTERESARIUSZY

#### 1.3.2.1. PROCES I SPOSÓB ANGAŻOWANIA INTERESARIUSZY

Jednym z kluczowych elementów dialogu społecznego CA Auto Bank i jego spółek zależnych jest zaangażowanie interesariuszy w celu zachęcenia do refleksji i wzmocnienia polityki społecznej Grupy. Działanie to wykracza poza zwykłe wypełnianie obowiązków prawnych w zakresie informowania i/lub konsultowania się z przedstawicielami pracowników, zarówno w krajach, w których działają, jak i na szczeblu europejskim.

Udostępnione kanały słuchania, w odniesieniu do interesariuszy Grupy CA Auto Bank, stanowią kluczowy czynnik umożliwiający zdefiniowanie i ukierunkowanie strategii Grupy, szczególnie w perspektywie zrównoważonego rozwoju. Zidentyfikowani interesariusze zostali podzieleni na następujące grupy:



Najważniejsi dostawcy uczestniczyli w procesie poprzez wypełnienie kwestionariusza Ecovadis, tym samym włączając ocenę zrównoważonego rozwoju do procesów zakupowych.

CA Auto Bank uwzględnia w swojej strategii dialog między pracownikami i związkami zawodowymi, który ma na celu rozwijanie poczucia przynależności i lojalności wśród pracowników. W praktyce taki dialog między pracownikami a związkami zawodowymi umożliwia:

- znalezienie odpowiednich rozwiązań dla poszczególnych problemów ekonomicznych, społecznych i ewentualnie organizacyjnych napotykanym w firmie;
- poprawę warunków pracy pracowników z myślą o wdrożeniu ogólnej strategii wydajności w firmie.

Pracownicy uczestniczyli w procesie w ramach Analizy Klimatu (IMR): Indeks Odpowiedzialności stanowi nasze coroczne narzędzie pomiaru transformacji kulturowej i wdrażania odpowiedzialności w sercu Human Project.

W 2023 roku przeprowadzono edycję pilotażową obejmującą tylko CA Auto Bank Italia i jego francuski oddział; w 2024 roku analiza środowiskowa – przeprowadzona we wrześniu – została rozszerzona na wszystkich pracowników grupy zatrudnionych na dzień 30 czerwca. Dodatkowo w 2024 roku do analizy włączono wskaźnik zaufania (ICC).

Pracownicy zostali poproszeni o wypełnienie obszernego kwestionariusza składającego się z 30 pytań zamkniętych i trzech pytań otwartych. Skala oceniania opiera się na 5 poziomach (od „zgadzam się” do „nie zgadzam się”), a przy obliczaniu wskaźników pod uwagę bierze się wyłącznie odpowiedzi odnoszące się do 2 najbardziej pozytywnych poziomów.

Wyniki corocznych ankiet pracowniczych przeprowadzanych przez CA Auto Bank identyfikują kluczowe obawy pracowników, w podziale na spółki i tam, gdzie to możliwe, na linie biznesowe, oraz mierzą wpływ transformacji menedżerskiej, organizacyjnej i ludzkiej, w szczególności poprzez analizę komentarzy zawartych w pytaniach otwartych.

W 2024 roku 2318 osób wzięło udział w badaniu, dzięki czemu wskaźnik uczestnictwa wyniósł 94% (w porównaniu z 85% w Grupie Crédit Agricole). Ten znaczący wskaźnik uczestnictwa jest dowodem zaangażowania całej społeczności Spółki w codzienne działania na rzecz naszych klientów i społeczeństwa.

Opinie i interesy klientów są uwzględniane przez CA Auto Bank z wykorzystaniem kilku mechanizmów:

- Net Promoter Score (NPS): Dedykowana i regularna ankieta satysfakcji zaprojektowana z myślą o wzmocnieniu jakości relacji i uzyskaniu spójnych informacji zwrotnych od klientów. Każdego dnia wysyłamy swoim klientom zautomatyzowane ankiety internetowe, aby uzyskać pełne zrozumienie ich doświadczeń na każdym etapie współpracy z nami. Model ten został przyjęty we wszystkich krajach, w których Grupa prowadzi działalność finansową. We Włoszech wskaźnik ten został również wdrożony dla branży wynajmu w 2024 r., a w przyszłości planowane jest jego stosowanie na innych rynkach;
- Kompleksowy system informacji zwrotnych od klientów z wykorzystaniem ankiet krajowych i regionalnych;
- Aktywność i częstotliwość regularnych kontaktów służących utrzymaniu osobistych i bliskich relacji z klientami;
- Monitorowanie wszystkich kanałów „mediów społecznościowych” jako potencjalnego źródła skarg klientów, z wdrożonym procesem powrotu klienta i zapewnienia odpowiedniego rozstrzygnięcia sprawy. Recenzje są analizowane za pomocą aplikacji takich jak Trustpilot i Google.

Wspomniane mechanizmy znajdują zastosowanie wobec próby klientów reprezentujących wszystkie rynki (indywidualny, biznesowy i korporacyjny). Mierzą one KPI w zakresie NPS i satysfakcji klienta, a także postrzeganie przez klientów reputacji i efektywności biznesowej CA Auto Banku, a zatem służą również do oceny i poprawy efektywności w relacjach z klientami.

Głos klienta odgrywa kluczową rolę w doskonaleniu usług i procesów Grupy CA Auto Bank i jest stale monitorowany za pomocą dedykowanych ankiet satysfakcji, wysyłanych do klientów indywidualnych i biznesowych w najbardziej istotnych momentach

interakcji.

Wyniki za rok 2024 były bardzo pozytywne: skonsolidowany wskaźnik NPS wyniósł 46 (w skali od -100 do +100, co odpowiada poziomowi rekomendacji Bardzo Dobry), w oparciu o 3332 odpowiedzi. Kluczowe wskaźniki satysfakcji, takie jak łatwość dokonywania zakupów i niezawodność CA Auto Bank, osiągnęły wynik 4,3 na 5.

Ponadto działalność ta zostanie skonsolidowana w 2025 r., co wzbogaci ją o pomiary dotyczące również sieci dealerów.

Informacje zebrane w ramach opisanego powyżej procesu angażowania interesariuszy stanowią punkt wyjścia do doskonalenia strategii zarządzania, udoskonalania procesów i wzmacniania relacji ze wszystkimi kategoriami interesariuszy.

#### 1.3.2.1. WYNIKI PROWADZONEGO PROCESU ANGAŻOWANIA INTERESARIUSZY

Dla Grupy CA Auto Bank „Przejrzystość” to nie tylko zbiór zasad, których należy przestrzegać, ale narzędzie wykorzystywane do ochrony interesów klienta poprzez postępowanie inspirowane zasadami otwartości i uczciwości w celu stworzenia relacji opartych na zaufaniu i wzajemnych korzyściach z jednej strony, a z drugiej strony do ochrony samej Spółki i jej akcjonariuszy poprzez ograniczenie nakładanych kar i ograniczenie ryzyka utraty reputacji. Model biznesowy można uznać za dobry tylko wtedy, gdy na każdym etapie jego realizacji uwzględnia się interesy oraz potrzeby i życzenia klientów, poczynawszy od projektu produktu, poprzez fazę marketingu, aż po jego wdrożenie, a także gdy zwraca się uwagę na potrzeby wyrażane przez klientów także w fazie posprzedażowej. Grupa CA Auto Bank opiera swoje postępowanie na postrzeganiu Spółki przez klientów, jej produktów i procesów, aby odróżnić to, co funkcjonuje prawidłowo od tego, co wymaga poprawy. W tym celu należy przede wszystkim badać stopień zadowolenia klientów, przeprowadzając okresowe ankiety, zapewniając uważną i proaktywną obsługę klienta oraz stale analizując otrzymywane skargi z krytycznym podejściem. Władze, w tym AGCM we Włoszech, zwracają uwagę na treść reklam, aby uniknąć wprowadzania w błąd i przekazywania nieprawidłowych informacji konsumentom.

Postępująca cyfryzacja i wykorzystanie kanału e-commerce wymaga od banków przeglądu i dostosowania wewnętrznych procesów i procedur w celu zapewnienia klientom jasnych i wyczerpujących informacji, niezależnie od wybranego kanału sprzedaży (salon dealerski czy platforma e-commerce). W 2023 roku Bank udoskonalił proces prezentowania oferty i sam mechanizm produktu celem podniesienia poziomu świadomości klientów w zakresie wyboru kredytu odnawialnego.

Wyniki prowadzonego procesu angażowania interesariuszy są brane pod uwagę przy ocenie podwójnej istotności. Analiza podwójnej istotności jest następnie przekazywana do wiadomości Zarządu i Rady Biegłych Rewidentów oraz do zatwierdzenia przez Zarząd.

Ocena istotności wpływu i istotności finansowej została przeprowadzona zgodnie z podejściem opartym na kompetencjach, które obejmowało funkcje wewnętrzne i interesariuszy Grupy w odniesieniu do własnych kompetencji IRO (Impacts, Risks and Opportunities). Wyniki analizy podwójnej istotności są raportowane i przedstawiane w celu:

- podkreślenia zagadnień szczególnie istotnych dla Grupy;
- wskazania wyników analizy lub, o ile jest to zasadne z punktu widzenia istotności wpływu, określenia jej istotności finansowej bądź



---

obu tych elementów;

- przedstawienia odpowiednich etapów łańcucha wartości związanych ze zrównoważonym rozwojem.

### 1.3.3. ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

Europejskie Standardy Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju (dalej „ESRS”) wyróżniają dwa aspekty wpływów, ryzyk i szans:

- pozytywne i negatywne wpływy działalności spółki na zrównoważony rozwój, rzeczywisty lub potencjalny. Odpowiada to istotności wpływów;
- ryzyko finansowe i szanse generowane przez środowisko gospodarcze, społeczne i środowiskowe otoczenie spółki. Jest to tzw. istotność finansowa.

Podwójna istotność to koncepcja mająca na celu połączenie istotności finansowej z istotnością wpływu w ramach oceny wyników spółki.

Poniższa tabela przedstawia najważniejsze zagadnienia zidentyfikowane w ramach pierwszej podwójnej oceny istotności przeprowadzonej przez CAAB. Tabela ta opisuje również charakter IRO (pozytywne lub negatywne wpływy, ryzyka, szanse) oraz jego wpływ na etapy łańcucha wartości.

| Obszar                                                         | Lista IRO                                                                                                                                                                                                                              | Typ IRO         | Wpływy na tańcach wartości |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|
| Dostępność i dostosowanie ofert                                | Utrata NBI z powodu niższych cen, które sprawiają, że oferty ESG są dostępne dla wszystkich i nie pokrywają już kosztów stałych.                                                                                                       | Ryzyko          | Downstream                 |
| Dostępność i dostosowanie ofert                                | Ryzyko prawne związane z niewystarczającym dopasowaniem produktów i usług do profilu klienta (inkluzyj bankowa, zarządzanie produktami)                                                                                                | Ryzyko          | Downstream                 |
| Dostępność i dostosowanie ofert                                | Pozytywny wpływ na społeczeństwo poprzez dopasowanie produktów i usług do profili klientów (inkluzyj bankowa, zarządzanie produktami), wzmacniające spójność społeczną.                                                                | Pozytywny wpływ | Downstream                 |
| Odpowiedzialne zakupy                                          | Ryzyko reputacyjne i prawne w przypadku pociągnięcia Grupy do odpowiedzialności za naruszenia środowiskowe, społeczne i etyczne – w szczególności w zakresie korupcji – przez jej dostawców.                                           | Ryzyko          | Upstream                   |
| Atrakcyjność, zatrzymanie talentów i zaangażowanie pracowników | Poprawa atrakcyjności dzięki ambitnym i innowacyjnym praktykom ESG                                                                                                                                                                     | Szanse          | Operacje własne            |
| Atrakcyjność, zatrzymanie talentów i zaangażowanie pracowników | Wzrost ogólnej efektywności, zatrzymanie pracowników dzięki ambitnym politykom wspierania kariery i rozwoju umiejętności                                                                                                               | Szanse          | Operacje własne            |
| Atrakcyjność, zatrzymanie talentów i zaangażowanie pracowników | Ryzyko utraty atrakcyjności, zdolności utrzymania pracowników i ich zaangażowania związane z polityką wynagrodzeń i świadczeniami pracowniczymi                                                                                        | Ryzyko          | Operacje własne            |
| Zmiana klimatu                                                 | Wpływy na ryzyka bankowe (kredytowe, finansowe, operacyjne) wynikające z fizycznych czynników ryzyka związanych ze zmianą klimatu                                                                                                      | Ryzyko          | Downstream                 |
| Zmiana klimatu                                                 | Wpływy przejściowych czynników ryzyka związanych ze zmianami klimatu na ryzyka bankowe (kredytowe, finansowe, operacyjne)                                                                                                              | Ryzyko          | Downstream                 |
| Zmiana klimatu                                                 | Negatywny wpływ ze względu na niewystarczające uwzględnienie naszego wpływu na zmiany klimatyczne w polityce wewnętrznej (sektorowej, cenowej, dotacyjnej, zaangażowania akcjonariuszy itp.) oraz w oferowanych produktach i usługach. | Negatywny wpływ | Downstream                 |

|                                                                                        |                                                                                                                                                                                      |                 |                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|
| <b>Zmiana klimatu</b>                                                                  | Ryzyko ponoszone przez bank w związku z jego działalnością, która ma wpływ na zmiany klimatu: ryzyko utraty reputacji i wizerunku, ryzyko prawne itp.                                | Ryzyko          | Downstream                                   |
| <b>Zmiana klimatu</b>                                                                  | Zobowiązania na rzecz klimatu, które stwarzają warunki do rozwoju nowych usług i rozwiązań dla klientów (GNP dla banku) wymagających znacznego finansowania i dedykowanego wsparcia. | Szanse          | Downstream                                   |
| <b>Dialog społeczny</b>                                                                | Ryzyko wizerunkowe lub spadek ogólnych wyników Grupy z powodu pogarszającego się klimatu/dialogu społecznego                                                                         | Ryzyko          | Operacje własne                              |
| <b>Różnorodność i włączanie społeczne</b>                                              | Wewnętrzne i zewnętrzne ryzyko dla wizerunku i reputacji wynikające z nieodpowiedniej polityki pod względem różnorodności i włączania społecznego lub praktyk dyskryminacyjnych.     | Ryzyko          | Operacje własne                              |
| <b>Prawa człowieka, zdrowie i bezpieczeństwo ludzi</b>                                 | Ryzyko wizerunkowe i reputacyjne w przypadku zagrożenia zdrowia, bezpieczeństwa pracowników lub nieprzestrzegania praw człowieka                                                     | Ryzyko          | Operacje własne                              |
| <b>Prawa człowieka, zdrowie i bezpieczeństwo ludzi</b>                                 | Poprawa zdrowia/bezpieczeństwa pracowników poprzez proaktywną politykę dotyczącą dobrego samopoczucia w pracy i poza nią.                                                            | Pozytywny wpływ | Operacje własne                              |
| <b>Prawa człowieka, zdrowie i bezpieczeństwo ludzi</b>                                 | Pozytywny wpływ na prawa pracowników w zakresie wolności zrzeszania się i rokowań zbiorowych w przypadku dobrych praktyk                                                             | Pozytywny wpływ | Operacje własne                              |
| <b>Ślad środowiskowy działalności operacyjnej</b>                                      | Negatywny wpływ działalności operacyjnej na klimat                                                                                                                                   | Negatywny wpływ | Operacje własne                              |
| <b>Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi)</b> | Ryzyko prawne w przypadku nieprzestrzegania zasad etyki biznesowej i przepisów antykorupcyjnych                                                                                      | Ryzyko          | Upstream<br>Działalność własna<br>Downstream |
| <b>Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi)</b> | Pozytywny wpływ na spółkę działań Grupy w zakresie zwalczania przestępczości finansowej (finansowanie terroryzmu, oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne, pranie pieniędzy)                | Pozytywny wpływ | Operacje własne                              |
| <b>Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi)</b> | Ryzyko prawne w przypadku nieprzestrzegania obowiązków związanych z przestępczością finansową                                                                                        | Ryzyko          | Operacje własne                              |

|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|
| Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi)                                                            | Ryzyko strat finansowych w przypadku oszustwa (wewnętrznego lub zewnętrznego).                                                                                                                                                       | Ryzyko          | Upstream<br>Działalność własna<br>Downstream |
| Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi)                                                            | Pozytywny wpływ na spółkę wdrożenia systemu sygnalistów zgłaszających nieetyczne praktyki wewnętrzne                                                                                                                                 | Pozytywny wpływ | Operacje własne                              |
| Lojalność i atrakcyjność dla klientów                                                                                                      | Utrata zaufania klientów z powodu braku czytelności ofert                                                                                                                                                                            | Ryzyko          | Downstream                                   |
| Lojalność i atrakcyjność dla klientów                                                                                                      | Ryzyko utraty reputacji w przypadku wprowadzającej w błąd komunikacji dotyczącej kwestii środowiskowych i społecznych                                                                                                                | Ryzyko          | Downstream                                   |
| Zarządzanie umiejętnościami                                                                                                                | Pozytywny wpływ na pracowników dzięki dobremu zarządzaniu talentami i ambitnej polityce rozwoju umiejętności                                                                                                                         | Pozytywny wpływ | Operacje własne                              |
| Włączenie kryteriów ESG do wewnętrznych polityk (sektorowych, zaangażowania akcjonariuszy itp.), a także do oferowanych produktów i usług. | Brak uwzględnienia praw pracowniczych w polityce wewnętrznej i w kontaktach biznesowych z klientami                                                                                                                                  | Negatywny wpływ | Downstream                                   |
| Zanieczyszczenie środowiska                                                                                                                | Niewystarczające uwzględnienie negatywnego wpływu zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby w polityce finansowania i odpowiedzialnego inwestowania (np. polityce sektorowej, zaangażowaniu akcjonariuszy, zarządzaniu ryzykiem itp.) | Negatywny wpływ | Downstream                                   |
| Zanieczyszczenie środowiska                                                                                                                | Szanse zmniejszenia negatywnego wpływu zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby poprzez produkty i usługi oferowane klientom i spółkom portfelowym.                                                                                  | Szanse          | Downstream                                   |
| Zarządzanie danymi osobowymi                                                                                                               | Ryzyko związane z nieznaną charakterystyką pracowników                                                                                                                                                                               | Ryzyko          | Operacje własne                              |
| Prawa człowieka, zdrowie i bezpieczeństwo ludzi                                                                                            | Pozytywny wpływ na pracowników przy większej znajomości praktyk ochrony socjalnej niż praktyk prawnych                                                                                                                               | Pozytywny wpływ | Operacje własne                              |
| Ślad środowiskowy działalności operacyjnej                                                                                                 | Lepsza kontrola wydatków na energię dzięki lepszej kontroli instalacji i mniejszej zależności od paliw kopalnych oraz zmienności cen                                                                                                 | Szanse          | Operacje własne                              |

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |                 |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ślad środowiskowy działalności operacyjnej                                      | Pozytywny wpływ w zakresie presji środowiskowej poprzez rozwój programów mających na celu ograniczenie emisji gazów cieplarnianych i zużycia zasobów naturalnych w ramach działalności własnej. | Pozytywny wpływ | Operacje własne |
| Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi) | Ryzyko prawne w przypadku niewystarczającego poziomu wykrywania konfliktów interesów i nadużyć na rynku (integralność rynku)                                                                    | Ryzyko          | Operacje własne |
| Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi) | Negatywny wpływ w przypadku niewystarczającego poziomu wykrywania konfliktów interesów i nadużyć na rynku (integralność rynku)                                                                  | Negatywny wpływ | Operacje własne |
| Etyka praktyk i kultura korporacyjna (w tym walka z przestępstwami finansowymi) | Negatywny wpływ na sytuację życiową klientów w przypadku nieuczciwej sprzedaży lub nieetycznych praktyk                                                                                         | Negatywny wpływ | Operacje własne |
| Zarządzanie umiejętnościami                                                     | Ryzyko kar za nieprzestrzeganie przepisów regulujących szkolenia                                                                                                                                | Ryzyko          | Operacje własne |
| Cyberbezpieczeństwo                                                             | Negatywny wpływ na samopoczucie klientów z powodu cyberataku                                                                                                                                    | Negatywny wpływ | Downstream      |

Podsumowanie wyników oceny przedstawiono poniżej:

| Wymiar                                                                                       | ESRS                                        | Istotność oddziaływania                                                             | Istotność finansowa                                                                 |                                                                                     | Podwójna istotność                                                                    | Łańcuch wartości                                                                      |                                                                                       |                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                              |                                             | IMPACTS                                                                             | RISKS                                                                               | OPPORTUNITIES                                                                       |                                                                                       | UP                                                                                    | OWN                                                                                   | DOWN                                                                                  |
|  <b>E</b> | E1 - Zmiany klimatyczne                     |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                              | E2 - Zanieczyszczenie                       |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                              | E3 - Woda i zasoby morskie                  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                              | E4 - Biodźnorodność i ekosystem             |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                              | E5 - Wyczerp. zasobów i gospodarka obiegowa |  |  |  |  |  |  |  |
|  <b>S</b> | S1 - Własne zasoby pracownicze              |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                              | S2 - Pracownicy w łańcuchu wartości         |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                              | S3 - Społeczności dotknięte                 |  |  |  |  |  |  |  |
|                                                                                              | S4 - Klienci i użytkownicy końcowi          |  |  |  |  |  |  |  |
|  <b>G</b> | G1 - Prowadzenie działalności biznesowej    |  |  |  |  |  |  |  |

Analiza podwójnej istotności wskazuje, że wpływy (obecne lub potencjalne) koncentrują się wzdłuż łańcucha wartości i dotyczą głównie jego niższego szczebla ze względu na ich ścisły związek z działalnością finansową i inwestycyjną.

Powyższe zestawienie dowodzi, że uwzględniając model biznesowy Grupy, w odniesieniu do kwestii środowiskowych, istotne IR odnoszą się do: i) zmian klimatycznych dotyczących głównie łańcucha wartości niższego szczebla; ii) zmian klimatycznych – bezpośredniego śladu środowiskowego, które wpływają na działalność Grupy. Kwestie społeczne natomiast odnoszą się do własnej działalności w odniesieniu do pracowników oraz do łańcucha wartości związanego z klientami. Z drugiej strony, IRO oparte na ładzie korporacyjnym obejmują wszystkie etapy łańcucha wartości: i) upstream, w zakresie informacji o zakupach; ii) operacje własne/downstream, w odniesieniu do kultury korporacyjnej i zgodności z przepisami.

Zidentyfikowane obszary IRO wpływają na strukturę modelu biznesowego i procesy decyzyjne Grupy, a także są ściśle powiązane z politykami wdrażanymi przez Grupę. Kwestie zrównoważonego rozwoju odzwierciedlają w szczególności zaangażowanie Grupy na rzecz włączenia kryteriów ESG do konkretnych polityk (klimat, różnorodność i włączanie społeczne, etyka, przeciwdziałanie korupcji, odpowiedzialne zakupy itp.) Takie podejście, regularnie poddawane ocenie w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, pozwala nam przewidywać trendy rynkowe i reagować na oczekiwania interesariuszy przy jednoczesnym wzmacnianiu odporności Grupy.

Pozytywne lub negatywne wpływy Grupy CA Auto Bank wpływają bezpośrednio na społeczeństwo i środowisko.

Przykładowo, z punktu widzenia kwestii środowiskowych związanych ze zmianami klimatycznymi, emisje gazów cieplarnianych mają negatywny wpływ na środowisko, ponieważ sprzyjają zachodzącym zmianom klimatycznym, nie tylko ze względu na bezpośrednią działalność Grupy, ale także w wyniku działalności finansowanej. Gdy chodzi o zanieczyszczenie środowiska, Grupa może mieć negatywny wpływ na środowisko, a w szczególności na powietrze, wodę lub glebę, wskutek niedostarczenia produktów odpowiedzialnego finansowania/inwestowania.

Ze społecznego punktu widzenia Grupa CA Auto Bank kładzie szczególny nacisk na dobrostan swoich pracowników i dąży do szerzenia wartości różnorodności i włączania poprzez promowanie bezpieczeństwa i higieny pracy własnych pracowników a także wzdłuż całego łańcucha wartości, jak również dąży do zapewnienia ochrony swoich klientów. W tym kontekście pozytywne wpływy zidentyfikowane jako istotne odnosi się do warunków pracy oraz bezpieczeństwa i higieny pracy samych pracowników, jak i całego łańcucha wartości. Niemniej jednak istnieją również istotne negatywne wpływy związane z włączaniem społecznym konsumentów końcowych, bowiem pewne kategorie klientów mogą zostać wykluczone przez Grupę ze względu na brak przejrzystości i czytelności ofert.

Zidentyfikowane pozytywne i negatywne wpływy mają ścisły związek ze strategią korporacyjną i Planem Zrównoważonego Rozwoju Grupy.

Przy klasyfikacji i analizie zidentyfikowanych pozytywnych i negatywnych wpływów Grupa CA Auto Bank przyjęła podział czasowy, przyjmując jako punkt odniesienia koniec okresu sprawozdawczego. Perspektywa czasowa została podzielona na trzy główne przedziały: krótkoterminową, która pokrywa się z okresem odniesienia bilansu, a mianowicie z okresem jednego roku; średnioterminową, która rozciąga się do pięciu lat od końca okresu krótkoterminowego; oraz długoterminową, która odnosi się do okresu dłuższego niż pięć lat.

---

Dla każdego typu wpływu, już w fazie identyfikacji i późniejszej oceny uwzględniono jego wpływ na poszczególne etapy rozpatrywanego łańcucha wartości (operacje własne/upstream/downstream).

Analizy istotności finansowej przeprowadzone w kontekście wpływu ryzyk fizycznych i przejścia w głównych klasach ryzyka ujawniły istotne ryzyka zgodne z opracowanymi kryteriami w kontekście raportu zrównoważonego rozwoju. Jednakże na obecnym etapie wpływów tych ryzyk na koszty jest nieznaczny i nie wymaga podejmowania działań przez kierownictwo.

#### ODPORNOŚĆ STRATEGII I MODELU BIZNESOWEGO

Odporność strategii i modelu biznesowego Grupy opiera się na jej zdolności do przewidywania i dostosowywania się do ryzyka i wpływów środowiskowych, społecznych i związanych z łańcuchem korporacyjnym. Aby sprostać istotnym obszarom ryzyka i szans wdrożono polityki i plany działania, jak wspomniano w części dotyczącej planów strategicznych i działań mających na celu zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami. Owe polityki i działania obejmują kluczowe obszary, takie jak zmiany klimatyczne, zarządzanie relacjami z dostawcami, różnorodność i włączanie społeczne oraz ład etyczny. Plany te podlegają ciągłej modyfikacji zgodnie z trendami rynkowymi, oczekiwaniami interesariuszy i nowymi regulacjami prawnymi z myślą o zapewnieniu odporności w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.

## 1.4 ZARZĄDZANIE WPŁYWAMI, RYZYKAMI I SZANSAMI

### 1.4.1. OPIS PROCESU SŁUŻĄCEGO IDENTYFIKACJI I OCENIE ISTOTNYCH WPŁYWÓW, RYZYK I SZANS

#### ANALIZA PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI (DMA)

Istotne wpływy, ryzyka i szanse Grupy CA Auto Bank zostały zidentyfikowane w drodze analizy podwójnej istotności przeprowadzonej w 2024 r., zgodnie z wytycznymi strategicznymi i operacyjnymi opracowanymi przez Prezesa Grupy Crédit Agricole S.A. oraz zgodnie z rozporządzeniem UE 2023/2772 i wytycznymi IG1 w sprawie oceny istotności wydanymi przez EFRAG.

Analiza podwójnej istotności ma zatem na celu wskazanie informacji jakościowych i ilościowych, które następnie zostaną opublikowane w Skonsolidowanym Raporcie Zrównoważonego Rozwoju, poprzez zdefiniowanie istotnych z punktu widzenia Grupy aspektów zrównoważonego rozwoju. Szczególną uwagę zwrócono na kwestie, które mogą być istotne z punktu widzenia interesariuszy, poddając starannej ocenie wpływy, które mogłyby znacząco wpłynąć na ich postrzeganie. W ramach przeprowadzonego procesu dokonano również analizy ryzyk i szans, które mają lub mogą mieć znaczący wpływ na wyniki finansowe Grupy i tym samym wytyczną kierunek jej strategii i decyzji operacyjnych.

W odróżnieniu od dobrowolnej sprawozdawczości za rok 2023, przeprowadzonej zgodnie ze Standardem GRI – Universal Standards (2021), analiza istotności za rok 2024 została przeprowadzona zgodnie z nowymi standardami sprawozdawczości ESRS w dwóch wymiarach:

- **Istotność oddziaływania**, która uwzględnia wpływy, jakie Grupa CA Auto Bank wywiera bezpośrednio na kwestie zrównoważonego rozwoju, a tym samym na wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy oraz środowisko w perspektywie krótko- i długoterminowej;
- **Istotność finansowa**, która uwzględnia skutki finansowe, wynikające ze zrównoważonego rozwoju dla Grupy Crédit Auto Bank, pod względem ryzyk, które mogą mieć wpływ na rozwój firmy, jej sytuację finansową i wyniki ekonomiczne, przepływy pieniężne, dostęp do finansowania i koszt kapitału, zarówno w perspektywie krótko-, średnio-, jak i długoterminowej; oraz szans, które obecnie lub w przyszłości mogą przyczynić się do powstania znaczącego wpływu finansowego, poprawy konkurencyjności, optymalizacji kosztów i ułatwienia dostępu do nowych rynków i inwestycji.

Etapy procesu Analizy Podwójnej Istotności (DMA), zgodnie z metodologią opracowaną przez Crédit Agricole SA, są następujące:

1. **Analiza i zrozumienie kontekstu;**
2. **Identyfikacja wpływów, ryzyk i szans (dalej „IRO”);**
3. **Ocena IRO;**
4. **Identyfikacja odpowiednich IRO, które mają zostać uwzględnione w raportach zrównoważonego rozwoju**

Pierwszy etap analizy istotności wpływu został z kolei podzielony na kilka części:



- a) *Analiza wewnętrznego i zewnętrznego otoczenia Grupy CAAB, w celu zidentyfikowania wszelkich możliwych ważnych czynników i związanych z nimi wpływami, ryzyka i szansami niezbędna do zgromadzenia i uwzględnienia wszystkich istotnych elementów charakteryzujących Grupę CAAB, zarówno w ujęciu ogólnym, jak i w odniesieniu do strategii i wytycznych dotyczących kwestii zrównoważonego rozwoju. Niezbędne jest także uwzględnienie zewnętrznego kontekstu zrównoważonego rozwoju (europejskiego i krajowego), w którym działa Grupa CAAB, zarówno pod względem zmieniających się regulacji, jak i praktyk zrównoważonego finansowania, którym podlega, zarówno pod względem pozycjonowania w stosunku do benchmarku rynkowego, jak i głównych podmiotów porównywalnych.*
- b) *Analiza zgodności, aktualizowana corocznie, w celu zapewnienia, że zakres skonsolidowanego raportu zrównoważonego rozwoju jest spójny z zakresem sprawozdania finansowego oraz że wpływy, ryzyka i szanse zidentyfikowane przez Grupę są z nim zgodne.*
- c) *Mapowanie i analiza łańcucha wartości, z uwagi na fakt, że przy sporządzaniu skonsolidowanych raportów zrównoważonego rozwoju spółki muszą przekazywać informacje na temat wpływów, istotnych ryzyk i szans dotyczących spółki poprzez jej bezpośrednie i pośrednie relacje biznesowe w łańcuchach wartości wyższego i niższego szczebla. Mapowanie łańcucha wartości w ramach procesu podwójnej istotności służy uzyskaniu wiedzy na temat rozszerzonego obszaru działalności Grupy CAAB, w oparciu o który mają być oceniane IOR.*
- d) *Mapowanie interesariuszy i ich zaangażowanie.*

Przy określaniu IRR Grupa CA Auto Bank opierała się głównie na liście zdefiniowanej przez jednostkę dominującą Credit Agricole S.A z uwzględnieniem działalności i zmieniającego się otoczenia prawnego, a także wpływów, ryzyk i szans związanych z Grupą. IRO zostały skalibrowane pod kątem realiów CAAB, z oceną łańcucha wartości wyższego i/lub niższego szczebla, a także, bardziej ogólnie, relacji z różnymi kategoriami interesariuszy.

Z uwagi na powyższe, Grupa wdrożyła proces angażowania interesariuszy na rzecz wsparcia ocen przeprowadzanych przez poszczególne jednostki organizacyjne. W szczególności:

- W przypadku pozytywnych lub negatywnych wpływów ocenie podlegają:
  - prawdopodobieństwo wystąpienia;
  - dotkliwość wpływu, podzielona na:
  - wielkość (lub rozmiar),
  - zasięg (lub zakres)
  - Możliwość naprawy (tylko w przypadku negatywnego wpływu).
- W przypadku ryzyk i szans ocenie podlegają:
  - prawdopodobieństwo wystąpienia;
  - wielkość.

W odniesieniu do istotności wpływu, metodologia oceny wpływu przewiduje przypisanie punktacji liczbowej w skali 1-4 zgodnie z wytycznymi Prezesa Grupy, w następujący sposób

Próg istotności został zdefiniowany przez spółkę dominującą Crédit Agricole S.A. i określony na poziomie 8. Próg ten dotyczy również CA Auto Bank.

Lista wpływów, ryzyk i szans (IRO) jest definiowana przez Crédit Agricole S.A. (Społeczna Odpowiedzialność Biznesu, Ryzyko, Compliance, Zasoby Ludzkie, Zamówienia, Sprawy Publiczne, Transformacja Cyfrowa i IT) w oparciu o wewnętrzne procesy już wdrożone w Grupie (Mapowanie Ryzyka Operacyjnego, Obowiązek Zachowania Ostrożności, prace prowadzone w zakresie ryzyka zgodnie z oczekiwaniami EBC itp.) oraz przy uwzględnieniu działalności (finansowanie i leasing), łańcucha wartości Grupy i otoczenia prawnego, w którym Grupa prowadzi działalność.

Niektóre rodzaje ryzyka zostały zdefiniowane na podstawie zidentyfikowanych wpływów (na przykład ryzyko utraty reputacji może wynikać z negatywnego oddziaływania działalności Grupy na klimat) oraz analizy zależności od zagadnień objętych ESRS (na przykład zaangażowanie Grupy w sektory gospodarki, które mogą zostać dotknięte skutkami zmian klimatycznych, co może skutkować identyfikacją ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatycznymi). CA Auto Bank dysponuje zatem określonymi IRO dla swojego obszaru działalności, takimi jak wpływ zanieczyszczeń. Lista IRO obejmuje bieżące ESRS i konkretne tematy zidentyfikowane przez Grupę i może być aktualizowana w celu uwzględnienia wszelkich możliwych przyszłych zmian w kontekście, przepisach lub zasięgu ESRS.

Analiza ryzyk i szans uwzględnia również wpływy i możliwą zależność organizacji od takich elementów, jak usługi ekosystemowe, kapitał ludzki i intelektualny, stabilność relacji ze społecznościami i terytorium.

Ocena ryzyk i szans stanowi iloczyn dwóch wymiarów, tj.:

- prawdopodobieństwa wystąpienia, ocenianego w skali od 1 do 4;
- ocenianej wielkości (lub podmiotu) w skali od 1 do 4.

Zidentyfikowane ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są oceniane z wykorzystaniem, tam, gdzie to możliwe, metodologii obecnie stosowanych w Grupie oraz szczegółowo opisanych w odniesieniu do różnych rodzajów ryzyka.

Zgodnie z rozporządzeniem istotne wpływy, ryzyka i szanse podlegają corocznej aktualizacji w celu uwzględnienia wszelkich zmian w kontekście, przepisach lub obszarze, w którym wystąpiły. Aktualizacja ta koncentruje się na ryzykach uznanych za istotne w poprzednim okresie i uwzględnia wszelkie aspekty kontekstowe, które wymagają przeglądu oceny.

Ponadto ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem podlegają monitorowaniu podobnie jak inne rodzaje ryzyka i są zintegrowane z ogólnym procesem zarządzania ryzykiem w Grupie Crédit Agricole. Proces podwójnej oceny istotności zostanie opracowany na nadchodzący rok celem uwzględnienia określonych sposobów konsultacji z interesariuszami.

Matryca podwójnej istotności jest zintegrowana z matrycą zgłoszoną w ramach mapowania ryzyk operacyjnych i spójna z mapowaniem i wyceną ryzyk stosowaną w ramach ICAAP.

Dla okresu referencyjnego działanie to opierało się na jakościowej analizie scenariuszy, koncentrującej się głównie na trendach sektorowych oraz na analizie podmiotów porównywalnych i konkurentów, zintegrowanej z ocenami wewnętrznymi.

Grupa zastosowała ilościowy próg istotności ustalony przez spółkę dominującą CA.SA na poziomie 8 na potrzeby oceny istotności wpływów, ryzyk i szans.

#### 1.4.2. OPIS PROCESU SŁUŻĄCEGO IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH WPŁYWÓW, RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH ZE ZMIANĄ KLIMATU

W swoim najnowszym „Szóstym Sprawozdaniu Oceniającym – AR6”, Międzyrządowy Zespół ds. Zmian Klimatu (IPCC) podkreśla, że niezrównoważona eksploatacja zasobów naturalnych doprowadziła do ocieplenia klimatu o 1,1°C w porównaniu z poziomem sprzed epoki przemysłowej, co skutkuje występowaniem ekstremalnych zjawisk pogodowych oraz znacznych szkód. Podczas COP 28 w Dubaju ponownie potwierdzono zobowiązanie do ograniczenia wzrostu temperatury poniżej 1,5°C poprzez działania w zakresie łagodzenia zmian klimatu oraz adaptacji.

Sektor finansowy odgrywa kluczową rolę w promowaniu zrównoważonego rozwoju i sprawiedliwości społecznej. Unia Europejska zainicjowała Plan Działań na rzecz Zrównoważonego Wzrostu oraz Europejski Zielony Ład, kierując przepływy finansowe w stronę inwestycji zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju oraz włączając zasady ESG do zarządzania ryzykiem. Regulacje takie jak rozporządzenie SFDR i Taksonomia mają na celu ograniczenie zjawiska greenwashingu i zapewnienie podstaw dla inwestycji zrównoważonych środowiskowo.

Banki muszą opracować strategie adaptacji do zmian klimatu i dokonać oceny ryzyka poprzez analizę scenariuszy. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego rozpoczął już analizę, której celem jest ocena odporności sektora finansowego, zaś Grupa CA Auto Bank uczestniczy w tym przedsięwzięciu poprzez gromadzenie danych na temat ryzyk, na które jest narażona.

CA Bank monitoruje bezpośrednie (Zakres 1) i pośrednie (Zakres 2) emisje gazów cieplarnianych w związku z zużyciem energii przez organizację. Punktem wyjścia dla Spółki jest monitorowanie emisji bezpośrednich związanych z działalnością detaliczną, przy wykorzystaniu programu Carbon Footprint opracowanego przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, za pośrednictwem którego CA Auto Bank raportuje dane dotyczące głównych źródeł emisji. Pochodzą one z:

- zużycia energii;
- zakupów towarów i usług;
- podróży służbowych;
- towarów inwestycyjnych.

Projekt ma na celu monitorowanie głównych źródeł emisji gazów cieplarnianych i podjęcie działań w celu zmniejszenia śladu węglowego.

Ponadto, poprzez działalność swojej spółki zależnej Drivalia, Grupa angażuje się w działania na rzecz przyspieszenia przejścia na zrównoważony system mobilności i wspierania klientów w wyborze pojazdów PHEV i BEV.

Dla potrzeb identyfikacji ryzyk i szans, Grupa CA Auto Bank zastosowała te same kroki, które opisano powyżej w celu identyfikacji wpływów.

#### 1.4.3. OPIS PROCESU SŁUŻĄCEGO IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH WPŁYWÓW, RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH Z ZANIECZYSZCZENIEM ŚRODOWISKA

Zgodnie ze standardem ESRS E2 — Zanieczyszczenie, identyfikacja wpływów, ryzyk i szans została przeprowadzona z uwzględnieniem charakteru Grupy CA Auto Bank.

Zgodnie z podejściem jakościowym zastosowanym do zidentyfikowanego obszaru i przeprowadzoną analizą, stwierdzono istotne negatywne wpływy w odniesieniu do łańcucha wartości niższego szczebla, a także szans związanych z zanieczyszczeniem powietrza poprzez promowanie wynajmu i finansowania pojazdów elektrycznych.

#### 1.4.4. OPIS PROCESU SŁUŻĄCEGO IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH WPŁYWÓW, RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH Z ŁADEM KORPORACYJNYM

Z punktu widzenia ładu korporacyjnego oraz w wyniku przeprowadzonej analizy istotności, standard G1 – Postępowanie w biznesie został uznany za kluczowy zarówno pod względem istotności, jak i wpływu finansowego; w szczególności stwierdzono występowanie wpływów (pozytywnych i negatywnych), a także istotnych ryzyk.

Na potrzeby oceny IRR związanej z tym standardem uwzględniono kontekst geograficzny i społeczno-ekonomiczny, a także działania związane z własną działalnością Grupy oraz z finansowaniem.

#### 1.4.5. WYMOGI DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI W RAMACH ESRS UWZGLĘDNIONE W OŚWIADCZENIU SPÓŁKI O ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJU

##### 1.4.5.1. WYMÓG UJAWNieniowy

| Temat             | Lista wymogów dotyczących ujawniania informacji | Obowiązek ujawnienia                                                                                                                                        |
|-------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Informacje ogólne | ESRS 2 – BP-1                                   | Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju                                                                                  |
|                   | ESRS 2 – BP-2                                   | Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności                                                                                            |
|                   | ESRS 2 – GOV-1                                  | Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych                                                                                                 |
|                   | ESRS 2 – GOV-2                                  | Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem |
|                   | ESRS 2 – GOV-3                                  | Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt                                                                               |
|                   | ESRS 2 – GOV-4                                  | Oświadczenie dotyczące należytej staranności                                                                                                                |
|                   | ESRS 2 – GOV-5                                  | Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju                                                          |
|                   | ESRS 2 – SBM-1                                  | Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości                                                                                                               |
|                   | ESRS 2 – SBM-2                                  | Interesy i opinie zainteresowanych stron                                                                                                                    |
|                   | ESRS 2 – SBM-3                                  | Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym                                                                 |
|                   | ESRS 2 – IRO-1                                  | Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans                                                                            |
|                   | ESRS 2 – IRO-2                                  | Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju                                       |
| Zmiana klimatu    | E1 – ESRS 2 – GOV-3                             | Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt                                                                               |
|                   | E1-1                                            | Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu                                                                                                        |
|                   | E1 – ESRS 2 – IRO-1                             | Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans                                                                  |
|                   | E1-2                                            | Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej                                                                                |
|                   | E1-3                                            | Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej                                                                                                   |

|                                            |                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | E1-4                | Cele związane z łagodzeniem zmian klimatu i przystosowaniem się do niej                                                                                                                                                                                                                       |
|                                            | E1-5                | Zużycie energii i koszyk energetyczny                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                            | E1-6                | Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych                                                                                                                                                                                               |
| Zanieczyszczenie środowiska                | E2 – ESRs 2 – IRO-1 | Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z zanieczyszczeniem                                                                                                                                                                                           |
|                                            | E2-1                | Polityki związane z zanieczyszczeniem                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                            | E2-2                | Działania i zasoby związane z zanieczyszczeniem                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                            | E2-3                | Cele związane z zanieczyszczeniem                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                            | E2-6                | Przewidywane skutki finansowe wynikające z wpływów, ryzyk i szans związanych z zanieczyszczeniem                                                                                                                                                                                              |
| Własne zasoby pracownicze                  | S1 – ESRs 2 – SBM-2 | Interesy i opinie zainteresowanych stron                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                            | S1 – ESRs 2 – SBM-3 | Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym                                                                                                                                                                                                   |
|                                            | S1-1                | Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                            | S1-2                | Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów                                                                                                                                                                                    |
|                                            | S1-3                | Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze                                                                                                                                                                                   |
|                                            | S1-4                | Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań                                 |
|                                            | S1-5                | Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych oddziaływań i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami                                                                                                                                                    |
|                                            | S1-6                | Charakterystyka pracowników jednostki                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                            | S1-7                | Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki                                                                                                                                                                                                |
|                                            | S1-8                | Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                            | S1-9                | Mierniki różnorodności                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                            | S1-10               | Adekwatna płaca                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                            | S1-11               | Ochrona socjalna                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                            | S1-12               | Osoby z niepełnosprawnościami                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                            | S1-13               | Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                            | S1-14               | Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                            | S1-15               | Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                            | S1-16               | Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                            | S1-17               | Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka                                                                                                                                                                                                                           |
| Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości | S2 – ESRs 2 – SBM-2 | Interesy i opinie zainteresowanych stron                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                            | S2 – ESRs 2 – SBM-3 | Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym                                                                                                                                                                                                 |
|                                            | S2-1                | Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości                                                                                                                                                                                                                            |
|                                            | S2-2                | Procesy współpracy z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości w zakresie wpływów                                                                                                                                                                                                        |
|                                            | S2-3                | Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości                                                                                                                                                                  |
|                                            | S2-4                | Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości oraz skuteczność tych działań |
|                                            | S2-5                | Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych oddziaływań i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami                                                                                                                                                    |
| Konsumenci i użytkownicy końcowi           | S4 – ESRs 2 – SBM-2 | Interesy i opinie interesariuszy                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                            | S4 – ESRs 2 – SBM-3 | Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym                                                                                                                                                                                                 |
|                                            | S4-1                | Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi                                                                                                                                                                                                                                    |

|                                |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | <b>S4-2</b>                | Procesy współpracy z konsumentami i użytkownikami końcowymi w zakresie wpływów                                                                                                                                                                                                  |
|                                | <b>S4-3</b>                | Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych                                                                                                                                                          |
|                                | <b>S4-4</b>                | Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań |
|                                | <b>S4-5</b>                | Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami                                                                                                                                          |
| <b>Postępowanie w biznesie</b> | <b>G1 – ESRS 2 – GOV-1</b> | Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych                                                                                                                                                                                                                    |
|                                | <b>G1 – ESRS 2 – IRO-1</b> | Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans                                                                                                                                                                                                |
|                                | <b>G1-1</b>                | Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna                                                                                                                                                                                                                         |
|                                | <b>G1-2</b>                | Zarządzanie relacjami z dostawcami                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                | <b>G1-3</b>                | Zapobieganie korupcji czynnej i biernej oraz ich wykrywanie                                                                                                                                                                                                                     |
|                                | <b>G1-4</b>                | Incydenty korupcji lub przekupstwa                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                | <b>G1-6</b>                | Praktyki płatnicze                                                                                                                                                                                                                                                              |

Raport nie wymaga podania istotności. Proponujemy dodanie tej kolumny dla większej przejrzystości/zrozumiałości.

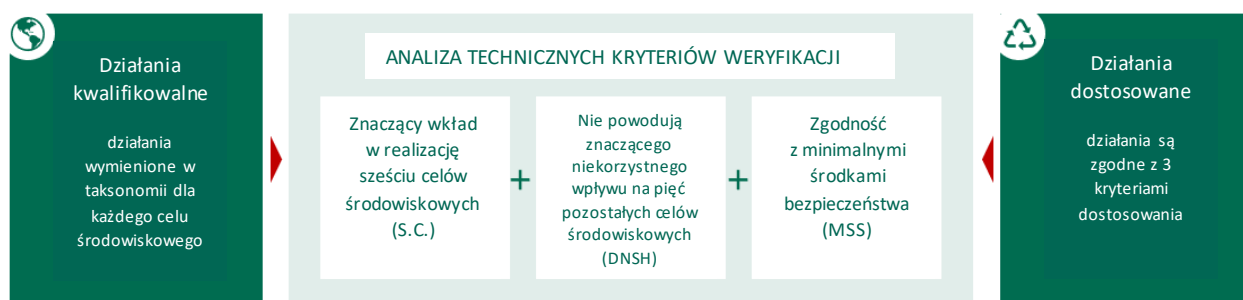
## 2. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA ŚRODOWISKO

### 2.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W RAMACH TAKSONOMII UE (ROZPORZĄDZENIE UE 2020/852)

Europejska taksonomia, wprowadzona rozporządzeniem (UE) 2020/852, definiuje system klasyfikacji pozwalający zidentyfikować zrównoważoną środowiskowo działalność gospodarczą, która spełnia następujące trzy kryteria:

- I. Istotny wkład (SC): znacząco przyczynia się do osiągnięcia celu środowiskowego;
- II. Nie czyni poważnych szkód (DNSH): nie czyni poważnych szkód żadnemu z pozostałych celów środowiskowych określonych w rozporządzeniu;
- III. Minimalne zabezpieczenia społeczne (MSS): prowadzone są zgodnie z minimalnymi zabezpieczeniami społecznymi.

Działania spełniające powyższe trzy kryteria uznaje się za „zgodne z taksonomią”.



W oparciu o wspomniane rozporządzenie przewidziano sześć następujących celów środowiskowych:

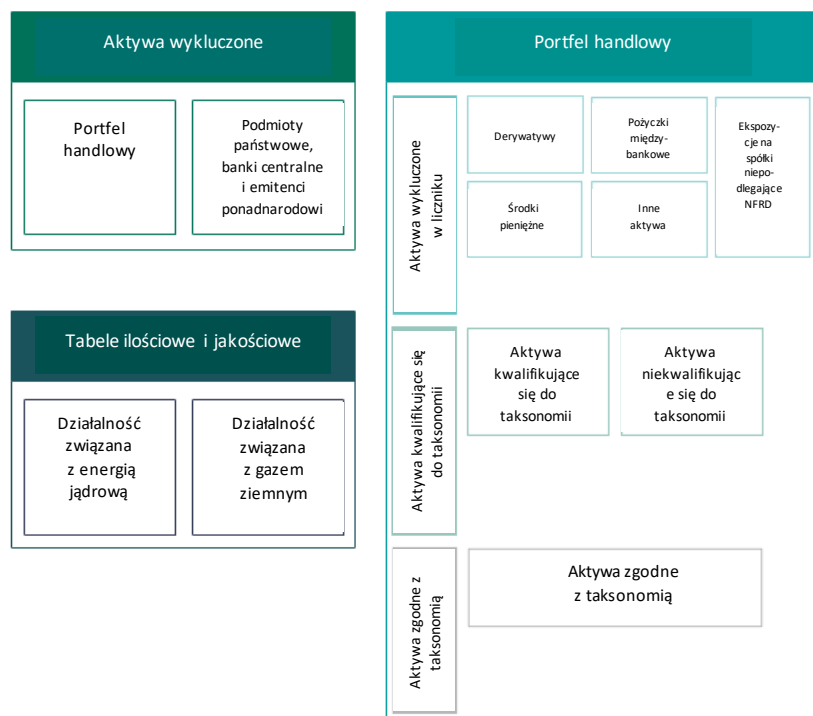
- Łagodzenie zmian klimatu (CCM);
- Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA);
- Zrównoważone wykorzystanie i ochrona wody i zasobów morskich (WTR);
- Przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym (CE);
- Zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola (PPC);
- Ochrona i odbudowa różnorodności biologicznej i ekosystemów (BIO).

Przepisy dotyczące taksonomii zostały stopniowo włączone do aktów delegowanych, które szczegółowo określają rodzaje kwalifikującej się działalności gospodarczej i kryteria techniczne weryfikacji ich zgodności z europejską taksonomią.

W szczególności:

- Rozporządzenie delegowane UE 2021/2139 i rozporządzenie delegowane UE 2023/2485, które regulują dwa pierwsze cele klimatyczne;
- Rozporządzenie delegowane UE 2023/2486, które ma zastosowanie do pozostałych czterech celów środowiskowych;
- Rozporządzenie delegowane UE 2022/1214, które wprowadziło dodatkowe obowiązki sprawozdawcze dla przedsiębiorstw zaangażowanych w transformację energetyczną, w tym działania związane z gazem kopalnym i energią jądrową.

Poniższy schemat przedstawia wszystkie informacje podlegające ujawnieniu:



W świetle ram regulacyjnych Grupa CA Auto Bank przygotowała i udostępniła wymagane informacje od tego roku, bowiem wcześniej nie podlegała art. 19-bis i 29-bis Dyrektywy 2013/34/UE nakazującym publikację informacji niefinansowych, a zatem informacji o tym, w jaki sposób i w jakim zakresie działalność przedsiębiorstwa jest związana z działalnością gospodarczą uznawaną za zrównoważoną środowiskowo.

### 2.3.2. OBOWIĄZKOWE UJAWNIANIE INFORMACJI

Instytucje kredytowe są zobowiązane do przedstawiania w 2024 roku wskaźników efektywności w formie tabelarycznej, z wykorzystaniem szablonów określonych w załączniku VI do Rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178, w tym:

- Tabela 0: Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie Taksonomii
- Tabela 1: Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów
- Tabela 2: Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów
- Tabela 3: Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu
- Tabela 4: Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu
- Tabela 5: Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych

Informacje są publikowane w dwóch wersjach, z uwzględnieniem wag przypisanych ekspozycjom kwalifikowanym i zgodnym z taksonomią według dwóch parametrów: nakłady inwestycyjne i obroty.

Punkt dotyczący wskaźników taksonomii środowiskowej przedstawia główne wyniki udziału Grupy CA Auto Bank w zrównoważonych



---

ekspozycjach na dzień 31 grudnia 2024 r., zarówno pod względem stanów, jak i przepływów. Szczegółowe informacje na temat danych można znaleźć w punkcie „Informacje zgodnie z załącznikiem VI do Rozporządzenia delegowanego 2021/2178”.

## 2.2 ZMIANA KLIMATU

### 2.2.1. STRATEGIA

#### 2.2.1.1. PLAN PRZEJŚCIA NA POTRZEBY ŁAGODZENIA ZMIANY KLIMATU I PRZYSTOSOWANIA SIĘ DO NIEJ

Przeciwdziałanie zmianom klimatycznym jest częścią korporacyjnego projektu Grupy Crédit Agricole.

Przystosowanie się do zmian klimatycznych i powstrzymanie ich konsekwencji ekologicznych, społeczno-gospodarczych i geopolitycznych wymaga krytycznej i dogłębnej analizy całego modelu rozwoju. Wnioski zawarte w szóstym raporcie Międzyrządowego Zespołu ds. Zmian Klimatu (IPCC) na temat konsekwencji globalnego wzrostu temperatury o ponad 2°C wzywają do globalnego przemyslenia gospodarki przyszłości.

W obliczu tego wyzwania instytucje finansowe muszą odegrać swoją rolę we wspieraniu gospodarki jutra. Przyjęty przez rosnącą liczbę podmiotów międzynarodowych, zarówno rządowych, jak i prywatnych, w okresie poprzedzającym COP26 w listopadzie 2021 r., cel znany jako „Net Zero 2050” stanowił przełomowy etap na globalnej ścieżce prowadzącej do ograniczenia globalnego ocieplenia do poziomu nieprzekraczającego 1,5 stopnia Celsjusza do roku 2050. W ramach projektu korporacyjnego oraz wdrażania polityki przeciwdziałania zmianom klimatycznym, Grupa Crédit Agricole integruje swój plan transformacji klimatycznej z ogólną strategią działalności. Grupa zobowiązuje się tym samym do „wniesienia wkładu w osiągnięcie neutralności węglowej do 2050 r. poprzez swój ślad operacyjny, a także portfele inwestycyjne i finansowe” oraz do „wspierania wszystkich swoich klientów w ich transformacji energetycznej”. Polityka ta ma zatem zastosowanie zarówno do działalności operacyjnej Grupy Crédit Agricole, jak i do każdej z jej głównych linii biznesowych: finansowania, inwestycji, zarządzania aktywami i ubezpieczeń, niezależnie od obszaru geograficznego, w którym prowadzą one działalność.

Grupa Crédit Agricole uczestniczy w kilku pionierskich inicjatywach finansowych na rzecz klimatu od momentu ich powstania. Od 2003 r. Grupa Crédit Agricole jest sygnatariuszem Zasad Równikowych, inicjatywy ONZ Global Compact, Celów Klimatycznych z 2008 r., Inicjatywy Science-Based Targets z 2016 r., Zasad Odpowiedzialnego Systemu Bankowego z 2019 r., Zasad Odpowiedzialnego Inwestowania z 2011 r. oraz Zasad Zrównoważonego Ubezpieczenia z 2021 r. Współzałożyciel zasad emisji zielonych obligacji 19, stał się światowym liderem w dziedzinie zielonych obligacji 20. Zobowiązania Grupy Crédit Agricole dotyczą wszystkich spółek zależnych zgodnie z liniami biznesowymi prowadzonej przez nich działalności. Dołączając do trzech poniższych międzynarodowych sojuszy w 2021 i 2022 roku oraz zgodnie ze swoimi zobowiązaniami wynikającymi z członkostwa w Glasgow Financial Alliance for Net Zero 21 (GFANZ), Grupa Crédit Agricole wyznaczyła sobie ambitne cele do osiągnięcia neutralności węglowej do 2050 roku:

- Net Zero Banking Alliance: dziesięć priorytetowych sektorów obejmujących około 60% działalności grupy Crédit Agricole i odpowiadających za ponad 75% globalnej emisji gazów cieplarnianych.

Wprowadzie każdy z sojuszy zakłada zobowiązania specyficzne dla poszczególnych linii biznesowych, jednak pewne wymogi składają się na wspólną podstawę: określenie celów zarówno długoterminowych (2050), jak i krótkoterminowych (2025, 2030) wraz z pośrednimi kamieniami milowymi; ustanowienie roku bazowego dla rocznych pomiarów emisji; wybór rygorystycznego scenariusza

dekarbonizacji uznanego przez ośrodki naukowe; oraz zatwierdzenie celów i trajektorii przez najwyższe organy zarządzające.

Plan transformacji klimatycznej stanowi niezwykle ambitne przedsięwzięcie, które Grupa Crédit Agricole uruchomiła w czerwcu 2019 r. w ramach swojej ogólnej polityki i strategii w zakresie zmian klimatycznych. Jego głównym założeniem jest stopniowa realokacja portfeli finansowych i inwestycyjnych Grupy, zgodnie z celami Porozumienia Paryskiego z 2015 r. i podstawowymi scenariuszami, w tym scenariuszem Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA), tak aby osiągnąć neutralność węglową do 2050 roku. Z chwilą powstania, Grupa CA Auto Bank stopniowo przyjmowała Plan Przejściowy Grupy.

Obejmuje on obszary 1, 2 i 3 śladu węglowego banku zdefiniowane w Protokole Gazów Ciepłarnianych, czyli emisje gazów cieplarnianych (GHG) związane z działalnością operacyjną, zużyciem energii, podróżami służbowymi i finansowaniem, inwestycjami, zarządzaniem aktywami i działalnością ubezpieczeniową. Uwzględnia on również łagodzenie zmian klimatycznych, adaptację do zmian klimatycznych, efektywność energetyczną i rozwój odnawialnych źródeł energii. Zmniejszenie śladu węglowego łańcucha wartości niższego szczebla jest realizowane poprzez ścieżki dekarbonizacji i plany działania opisane w niniejszym dokumencie.

Realizowany przez Grupę Crédit Agricole plan transformacji, który został znacząco wzmocniony w 2022 r. i udoskonalony w grudniu 2023 r., bazuje na trzech uzupełniających się filarach:

1. masowym finansowaniu i inwestowaniu w energię odnawialną, infrastrukturę niskoemisyjną, czyste technologie i projekty z zakresu efektywności energetycznej;
2. wspieranie wszystkich swoich klientów w transformacji klimatycznej;
3. przyspieszenie wycofywania się z paliw kopalnych.

Pomimo braku Planu Przejściowego, Grupa CA Auto Bank posiada Plan Zrównoważonego Rozwoju, który obejmuje cele zgodne z Planem Przejściowym Grupy Crédit Agricole, w tym:

1. Elektryfikacja floty samochodów firmowych, która ma na celu zwiększenie liczby pojazdów elektrycznych do jednego na dwa i do dziewięciu na dziesięć pojazdów elektrycznych lub PHEV do 2026 roku. Na dzień 31.12.2024 r. udział firmowych samochodów elektrycznych wynosi 33%, a suma BEV i PHEV wynosi 76%.
2. Redukcja śladu węglowego (zakres 1 i 2) o 16% w porównaniu do poziomu z 2022 roku.

### 2.2.1.2. ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

Zgodnie z podobnymi inicjatywami EBC i innych krajowych organów nadzoru Bank Włoch opracował wstępny zestaw oczekiwań nadzorczych dotyczących uwzględnienia ryzyka klimatycznego i środowiskowego w strategiach biznesowych, ładu korporacyjnego oraz systemach kontroli i zarządzania ryzykiem.

W odpowiedzi na te oczekiwania Grupa CA Auto Bank opracowała wieloletni plan działania mający na celu promowanie stopniowego włączania ryzyka środowiskowo-klimatycznego do strategii korporacyjnej, polityk i zarządzania ryzykiem.

W ramach analizy podwójnej istotności Grupa CA Auto Bank zidentyfikowała znaczące ryzyka związane ze zmianami klimatu, mianowicie ryzyka fizyczne i przejścia przedstawione poniżej:

| Szczegółowe IRO                                                                                                                                                                                                                                             |             | Szczegółowe IRO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wpływy na ryzyka bankowe (kredytowe, finansowe, operacyjne) wynikające z fizycznych czynników ryzyka związanych ze zmianą klimatu                                                                                                                           | fizyczne    | Ryzyko to związane jest z ekspozycją Grupy na sektory i/lub lokalizacje narażone na gwałtowne zjawiska pogodowe (powodzie, huragany, fale upałów, osunięcia ziemi itp.) lub stopniową zmianę warunków ich funkcjonowania w wyniku zmian klimatycznych (ryzyko chroniczne: wzrost temperatury, wzrost poziomu mórz itp.), co z kolei przekłada się na rentowność. |
| Niedoszacowanie ryzyka związanego ze zmianami klimatu może wpływać finansowo na portfel banku, zagrażając wydajności i trwałości inwestycji, wpływając na jakość i rentowność udzielanego finansowania oraz zwiększając ryzyko w sektorze ubezpieczeniowym. |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Wpływy przejściowych czynników ryzyka związanych ze zmianami klimatu na ryzyko bankowe (kredytowe, finansowe, operacyjne)                                                                                                                                   | przejściowe | Ryzyko to wynika z zaangażowania Grupy w sektory narażone na generujące koszty ograniczenia przejściowe, które mogą mieć wpływ na równowagę finansową i wypłacalność zainteresowanych klientów (zmiany regulacyjne, rynkowe i technologiczne niezbędne przy przejściu na gospodarkę niskoemisyjną itp.)                                                          |

CA Bank i Drivalia nadal angażują się w ochronę środowiska, inwestując w zrównoważony rozwój jako siłę napędową innowacji w swojej działalności, rozwijając gamę usług coraz bardziej ukierunkowanych na promowanie mobilności elektrycznej o niskiej emisji CO<sub>2</sub>, wdrażając strategię elektryfikacji i realizując projekty partnerskie ukierunkowane na inicjatywy CSR i ochronę środowiska. Zrównoważony rozwój stanowi bowiem strategiczny czynnik napędzający innowacje w działalności Grupy, której celem jest przejście na mobilność bezemisyjną. Jego głównym założeniem jest stopniowa realokacja portfeli finansowych i inwestycyjnych Grupy, zgodnie z celami Porozumienia Paryskiego z 2015 r. i porównawczymi scenariuszami, w tym scenariuszem Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA), tak aby osiągnąć neutralność węglową do 2050 roku. Pod tym względem Grupa CA Auto Bank zarządza ryzykiem transformacji i wykorzystuje je do zapewnienia sobie strategicznej pozycji. W przypadku ICAAP 2024 CA Auto Bank zdecydował się przyjąć odmienne makroekonomiczne podejście ilościowe do pomiaru potencjalnego wpływu na klimat w dwóch różnych scenariuszach („niekorzystny” i „hot house”).

Poniższe definicje zostały zaczerpnięte bezpośrednio z wytycznych EBC na temat ryzyka klimatycznego i środowiskowego na potrzeby regulacji bankowych, co ilustruje poniższa tabela.

Klimatyczny test warunków skrajnych przeprowadzany przez EBC obejmuje trzy główne scenariusze, które różnią się między sobą poziomem transformacji i ryzyka fizycznego.

Najkorzystniejszym scenariuszem pod względem potencjalnych wpływów ekonomicznych jest „scenariusz uporządkowanej transformacji”. Zgodnie z nim środki polityki klimatycznej są odpowiednio dobrane, wdrażane terminowo i skutecznie, przez co zarówno koszty transformacji, jak i ryzyko fizyczne są stosunkowo ograniczone. Z perspektywy klimatu scenariusz ten przewiduje osiągnięcie celów porozumienia paryskiego, tj. ograniczenia wzrostu temperatury do poziomu „wyraźnie poniżej 2 stopni Celsjusza” do końca stulecia. Proponowane ramy metodologiczne traktują ten przypadek jako scenariusz bazowy, który służy jako punkt odniesienia do porównywania skutków alternatywnych scenariuszy negatywnych.

Z kolei w scenariuszu „hot house world” nie zostają wprowadzone żadne regulacje ani polityki mające na celu ograniczenie zmian klimatycznych, co prowadzi do niezwykle wysokiego ryzyka fizycznego. Koszty związane z transformacją są w tym scenariuszu bardzo niskie (z uwagi na brak jakiegokolwiek transformacji), przy jednocześnie niezwykle wysokich kosztach spowodowanych klęskami żywiołowymi. Przy takich założeniach globalne ocieplenie nie zostałoby ograniczone, globalne temperatury wzrosłyby o co najmniej 3 stopnie Celsjusza do 2100 r. w stosunku do poziomu sprzed epoki przemysłowej, a cele porozumienia paryskiego nie zostałyby osiągnięte.

Pomiędzy tymi dwoma skrajnymi scenariuszami klimatycznymi mieści się jeszcze scenariusz „nieuporządkowanej transformacji”, który zakłada opóźnione wdrożenie wymaganych środków polityki klimatycznej. Z uwagi na opóźnienia we wdrażaniu działania polityczne są wprowadzane gwałtownie co zwiększa ryzyko i koszty transformacji. Co więcej, ze względu na fakt, że globalne ocieplenie zacznie być łagodzone dopiero od 2030 r., scenariusz nieuporządkowanej transformacji oznacza również akumulację większego ryzyka fizycznego niż miałyby to miejsce w przypadku uporządkowanej transformacji.

Pierwszym fundamentalnym rozróżnieniem, które zachodzi w zarządzaniu ryzykiem klimatycznym, jest rozróżnienie między ryzykiem przejścia a ryzykiem fizycznym:

- Ryzyko fizyczne wynika z wpływu ekstremalnych zjawisk klimatycznych (takich jak nasilenie występowania ekstremalnych zjawisk pogodowych), podnoszenia się poziomu mórz, utraty usług ekosystemowych (np. pustynnienia, niedoboru wody, degradacji jakości gleby lub ekologii morskiej), a także incydentów środowiskowych (np. poważnych wycieków chemicznych lub wycieków ropy naftowej do powietrza, gleby i wody/oceanu).
- Ryzyko przejścia wynika z ludzkich wysiłków na rzecz sprostania wyzwaniom środowiskowym i klimatycznym, w tym zmian w polityce publicznej, przełomów technologicznych, zmian w nastrojach inwestorów lub opinii publicznej oraz przełomowych innowacji w modelach biznesowych.

Poniższa tabela przedstawia scenariusze nakreślone przez NGFS[1] wraz z ich krótkim opisem, co pozwala lepiej zrozumieć założenia tych scenariuszy.

| Scenariusze NGFS | Scenariusz Uporządkowanej Transformacji                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Scenariusz Nieuporządkowanej Transformacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Hot House World                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  | Przyjmuje założenie, że polityka klimatyczna jest wprowadzana wcześniej i stopniowo staje się coraz bardziej rygorystyczna. Emisje netto CO2 są zerowe do 2070 r., a prawdopodobieństwo ograniczenia globalnego ocieplenia poniżej 2°C wynosi 67%. Zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia są stosunkowo niskie. | Przyjmuje, że polityka klimatyczna zostanie wprowadzona dopiero w 2030 roku. Jako że działania podejmowane są stosunkowo późno i ograniczone dostępnymi technologiami, redukcje emisji muszą być ostrzejsze niż w scenariuszu uporządkowanego przejścia, aby ograniczyć ocieplenie do tego samego celu. W rezultacie ryzyko przejścia jest wyższe. | Przyjmuje się, że utrzymane zostaną tylko obecnie wdrożone kryteria. Ustalony na poziomie krajowym poziom emisji nie zostanie osiągnięty. Emisje rosną do 2080 r., prowadząc do ocieplenia o ponad 3°C i poważnych zagrożeń fizycznych. Oznacza to nieodwracalne zmiany, takie jak wzrost poziomu mórz. |

#### METODOLOGIA I ZAŁOŻENIA

W odniesieniu do 2024 r. CA Auto Bank wykorzystał model makroekonomiczny oparty na zmianach PKB w dwóch scenariuszach klimatycznych: „scenariuszu nieuporządkowanej transformacji” oraz „hot house”.

Test warunków skrajnych opiera się na przekształceniu scenariuszy przejściowych i fizycznych na wpływ makroekonomiczny, a następnie przełożeniu ich na wzrost najbardziej wrażliwych rodzajów ryzyka dotkniętych zdarzeniami tego rodzaju (np. ryzyko kredytowe i wartość rezydualna).

W ramach ćwiczenia ICAAP obliczana jest również wartość rezydualna wpływu; w związku z czym jest ona zgłaszana w analizie ESG wyłącznie w celach informacyjnych, aby uniknąć podwójnego liczenia.

Zastosowana metodologia obejmuje roczny horyzont dla „scenariusza nieuporządkowanej transformacji” i trzyletni dla scenariusza „hot house”.

Analiza odporności przeprowadzona w ramach ICAAP zostanie wzbogacona w 2025 r. o analizę uzyskaną w wyniku skanowania środowiska biznesowego, która obejmie trzy różne scenariusze, określające, który obszar geograficzny będzie najbardziej dotknięty ryzykiem klimatycznym.

W 2024 r., obok przeprowadzenia środowiskowego testu warunków skrajnych w ICAAP, CA Auto Bank rozpoczął obsługę BES, narzędzia analizy strategicznej do identyfikowania wszystkich zewnętrznych czynników klimatycznych, które mogą mieć wpływ na wyniki spółki, co zakończy się publikacją dokumentu na początku 2025 roku. Ćwiczenie Business Environment Scan (BES) było

nadzorowane na poziomie Grupy przez Crédit Agricole S.A. Casa, przez Departament Ryzyka Grupy (DRG), który uszczegółowił działanie, tworząc model, który należało wypełnić we wszystkich wymaganych sektorach.

Celem tego przedsięwzięcia jest identyfikacja zagrożeń klimatycznych i środowiskowych, które mają wpływ na podmioty oraz ocena poziomu ryzyka determinowanego przez czynniki środowiskowe, a także potencjalnych możliwości biznesowych. Analiza przeprowadzana jest zarówno w odniesieniu do ryzyka fizycznego (na przykład fale upałów lub zanieczyszczenie), jak i ryzyka przejścia (na przykład zmiany prawne lub technologiczne), z uwzględnieniem scenariusza krótko-, średnio- i długoterminowego, w celu określenia ich negatywnego wpływu na wyniki biznesowe.

Wspomniane perspektywy czasowe obejmują w szczególności: (i) 2025 dla scenariusza krótkoterminowego, (ii) 2030 dla scenariusza średnioterminowego, (iii) 2040 dla scenariusza długoterminowego oraz (iv) 2050 dla scenariusza długoterminowego o bardzo długiej perspektywie czasowej.

Ryzyko przejścia zostało podzielone na ryzyko prawne, technologiczne, rynkowe oraz związane z popytem i zobowiązaniami C&E. Wpływy zmiennych makroekonomicznych, otoczenia biznesowego i trendów społeczno-demograficznych podlegają ocenie i w stosownych przypadkach są szczegółowo analizowane.

Grupa CA Auto Bank dokonuje jakościowej analizy wpływu tych ryzyk na swoich klientów i portfel w celu wyciągnięcia odpowiednich wniosków i opracowania strategicznych planów działania.

## 2.2.2. POLITYKI ZWIĄZANE Z ŁAGODZENIEM ZMIANY KLIMATU I PRZYSTOSOWANIEM SIĘ DO NIEJ

Grupa CA Auto Bank dostrzega rosnący nacisk na zapobieganie zmianom klimatycznym, jednak obecnie nie dysponuje ona odpowiednimi politykami w tym zakresie. Tym niemniej, w 2025 r. planowane jest przyjęcie ukierunkowanej polityki „Polityka przeciwdziałania zmianom klimatycznym”, której zakres obejmuje operacyjny ślad węglowy Grupy, a także każdego z jej głównych obszarów działalności: finansowania, wynajmu i ubezpieczeń, niezależnie od regionu geograficznego, w którym prowadzona jest działalność.

Wdrożone działania w zakresie polityki przeciwdziałania zmianom klimatycznym są skierowane do wszystkich klientów Grupy, niezależnie od tego, czy są to firmy, specjaliści czy klienci indywidualni, do wszystkich pracowników przez podnoszenie świadomości i konieczność dostosowania się do nowych wyzwań klimatycznych oraz do różnych sektorów gospodarki za sprawą dostosowania inwestycji Grupy do celu Net Zero w 2050 roku.

## 2.2.3. DZIAŁANIA I ZASOBY W ODNIESIENIU DO POLITYKI KLIMATYCZNEJ

Choć obecnie Grupa CA Auto Bank nie posiada jeszcze polityki mającej na celu przeciwdziałanie zmianom klimatycznym, wdrożyła ona plan działania zgodny z tym, co przewidziano w Planie Zrównoważonego Rozwoju.

### 2.2.3.1. WSPARCIE WSZYSTKICH KLIENTÓW

Opis działań i zasobów związanych z łagodzeniem zmian klimatu i przystosowaniem się do nich jest zgodny z zasadami ESRS 2 MDR-A Działania i zasoby w odniesieniu do istotnych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Działania i zasoby wykorzystane przez Grupę Crédit Agricole opierają się na sześciu filarach ukierunkowanych na różne wyzwania związane z jej liniami biznesowymi: wspieranie klientów w ich transformacji środowiskowej i energetycznej, wdrażanie sektorowych planów działania, wdrażanie planów działań inwestycyjnych, zmniejszenie śladu środowiskowego; dobrowolny wkład w neutralność węglową oraz wdrożenie ambitnego systemu zarządzania ryzykiem klimatycznym i środowiskowym. Inicjatywy dekarbonizacyjne Grupy wpisują się w jej model relacyjny, który opiera się na globalnym podejściu do potrzeb klientów, specyfiki sektora bankowego i współzależności dźwigni dekarbonizacji.

Obejmują one szereg działań mających na celu redukcję emisji gazów cieplarnianych. Wkład dźwigni dekarbonizacji w realizację celów redukcji emisji gazów cieplarnianych należy zatem rozpatrywać globalnie.

W CA Auto Bank podejście to przybiera formę konkretnych działań podejmowanych w ramach jego działalności, takich jak:

- Szkolenia ESG dla wszystkich pracowników;
- Podnoszenie świadomości w zakresie zrównoważonego rozwoju i kwestii środowiskowych oraz transformacji energetycznej;
- Wsparcie bankowe dla projektów transformacyjnych realizowanych przez klientów poprzez wdrażanie ukierunkowanego finansowania;
- Wsparcie dla projektów przejścia związanych ze zrównoważoną mobilnością. Szeroki zakres wynajmu samochodów z napędem elektrycznym (car sharing, wynajem krótko- i długoterminowy), rozbudowa sieci ładowania DRIVALIA i liczba stacji zasilanych energią elektryczną ze źródeł odnawialnych.

#### 2.2.3.2.SEKTOROWE PLANY DZIAŁANIA

Grupa Crédit Agricole, dzięki swojemu planowi transformacji klimatycznej i członkostwu w Net Zero Banking Alliance, postanowiła skoncentrować swoje wysiłki na dziesięciu kluczowych obszarach z myślą o wytyczeniu drogi do osiągnięcia zerowego poziomu emisji netto. W ramach tego ambitnego programu CA Auto Bank aktywnie wspiera rozwój branży motoryzacyjnej.

Opierając się na misji „tworzenia każdego dnia rozwiązań mobilnych dla lepszej planety”, Grupa CA Auto Bank wdraża Plan Zrównoważonego Rozwoju, który łączy wszystkie cele środowiskowe, społeczne i biznesowe Grupy i określa strategię ESG (Environmental, Social and Governance), której celem jest tworzenie wartości i uczciwe generowanie zysków. Ambicją Banku jest, aby do 2030 r. 80% portfela nowych pojazdów stanowiły modele elektryczne i hybrydowe.

Plan zakłada działania w obszarze Zrównoważonej Mobilności i Środowiska oraz przyczynia się do szerzenia odpowiedzialnej kultury i wzmocnienia kryteriów ESG wymaganych od dostawców.

Grupa opracowała i wdrożyła konkretny plan działania, który obejmuje szereg inicjatyw mających na celu osiągnięcie celów wyznaczonych względem finansowanego portfela. Inicjatywy te mają na celu reagowanie na wpływy, zagrożenia i szanse związane ze zmianami klimatycznymi, które zostały wskazane jako istotne z punktu widzenia Grupy.



Z uwagi na fakt, że Grupa zapewnia finansowanie głównie w sektorze „motoryzacyjnym”, stawia ona sobie w tym konkretnym obszarze wiele celów takich jak:

- zobowiązanie do sfinansowania co najmniej jednego na dwa nowego pojazdu z silnikiem hybrydowym lub elektrycznym i jednego na trzy nowego pojazdu z silnikiem w pełni elektrycznym do 2026 r., co oznacza, że 35% nowych pojazdów objętych finansowaniem będą stanowiły samochody elektryczne. Udział nowych samochodów zakupionych z zerową i niską emisją będzie stanowił 35% floty Drivalia, a liczba własnych stacji ładowania w Europie wzrośnie o 45% (w porównaniu do 2023 r.).
- promowanie przejścia na korzystanie z samochodów zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju i alternatywnych form mobilności, zarówno w przypadku osób indywidualnych, jak i przedsiębiorstw, poprzez dostarczanie narzędzi takich jak współdzielenie samochodów oraz rozwiązania w zakresie wynajmu krótko- i długoterminowego.
- wspieranie transformacji sektora motoryzacyjnego poprzez finansowanie nowych graczy, takich jak producenci samochodów, którzy koncentrują się wyłącznie na pojazdach elektrycznych, oraz rozbudowę sieci ładowania DRIVALIA z myślą o dalszym promowaniu mobilności elektrycznej.
- niskie znaczenie kosztów kapitałowych i operacyjnych, biorąc pod uwagę sektor, w którym działa CAAB.

Ponadto CA Auto Bank angażuje się w podejmowanie odpowiedzialnych zachowań wobec środowiska, na czym koncentruje się kolejny z filarów. Przejawia się to w szczególności w znacznym zmniejszeniu śladu węglowego poprzez wykorzystanie floty korporacyjnej składającej się w 33% z pojazdów w pełni elektrycznych, a odsetek ten przekracza 76%, jeśli uwzględnimy samochody hybrydowe typu plug-in.

Intensywność emisji dwutlenku węgla portfela spadła o 26,5% w porównaniu do poziomu bazowego z 2020 roku. Grupa nadal wspiera dekarbonizację sektora, działając zarówno na popyt, jak i podaż. Z jednej strony wspomagamy producentów w elektryfikacji ich oferty, a z drugiej zachęcamy osoby prywatne i firmy do przejścia na mobilność niskoemisyjną, zapewniając nowe formy finansowania.

|           | Poziom bazowy | 2024    | Cel na rok 2030 |
|-----------|---------------|---------|-----------------|
| Samochody | 185,00        | 136,00  | 95,00           |
|           |               | -26,49% | -48,65%         |

### 2.2.3.3. ŚLAD OPERACYJNY

Świadom wpływu swojej działalności na środowisko CAAB zobowiązał się do korzystania z mniej zanieczyszczającej środowisko energii elektrycznej, wyznaczając sobie za cel 100% odnawialnej energii elektrycznej do 2030 roku. Jednocześnie nieustannie podejmuje on wysiłki na rzecz zmniejszenia zużycia energii i realizuje swój plan poprawy efektywności, by z czasem ugruntować te nowe zachowania.

Podejmowane działania koncentrują się wokół trzech głównych kategorii:

- obsługa budynków, poprzez działania związane z wydajnością (kontrola temperatury zimą i latem). Ponadto nasze biura w Rzymie i Madrycie posiadają certyfikaty LEED.
- odpowiedzialne IT poprzez efektywne zarządzanie centrami danych
- podróże służbowe (zwiększone wykorzystanie telepracy i spotkań, polityka podróży promująca korzystanie z pociągów) oraz flota pojazdów (elektryfikacja floty firmowej i serwisowej, ładowarki dla pracowników). Działania te przyczyniają się do zmniejszenia emisji związanych z użytkowaniem pojazdów służbowych a także tych generowanych przez pracowników podczas podróży służbowych.

Odnotowano niskie znaczenie wydatków kapitałowych i operacyjnych, biorąc pod uwagę sektor, w którym działa CAAB.

## 2.2.4. CELE I MIERNIKI EFEKTYWNOŚCI

### 2.2.4.1. CELE W ZAKRESIE ŁAGODZENIA ZMIANY KLIMATU I PRZYSTOSOWANIA SIĘ DO NIEJ

Wobec braku polityki w zakresie zmian klimatycznych Grupa nie określiła jeszcze własnych celów w tym obszarze, niemniej aktyw nie przyczynia się do realizacji celów określonych przez Grupę Crédit Agricole SA w sektorze motoryzacyjnym.

### 2.2.4.2. INNE MIERNIKI WŁAŚCIWE DLA DANEGO PODMIOTU

Zgodnie z działaniami zaplanowanymi w ramach Planu Zrównoważonego Rozwoju, Grupa CA Auto Bank monitoruje następujące KPI:

LICZBA POSIADANYCH PUNKTÓW ŁADOWANIA (TYLKO DRIVALIA) NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W PODZIALE NA RYNKI:

| Kraj            | Liczba punktów ładowania |
|-----------------|--------------------------|
| Włochy          | 1 514                    |
| Wielka Brytania | 83                       |
| Portugalia      | 50                       |
| Hiszpania       | 44                       |
| Francja         | 207                      |
| Razem           | 1 898                    |

Stacje ładowania Drivalia są w 100% odnawialne: potwierdza to zielony certyfikat Enel Energia, otrzymany od operatora usług wynajmu i mobilności Grupy CA Auto Bank jako dowód dbałości o środowisko.

Wspomniany certyfikat, wydany przez Enel Energia zgodnie z nową umową dostawy obowiązującą od 1 kwietnia, został poświadczony przez system „Gwarancji pochodzenia” Operatora Usług Energetycznych (GSE), oparty na dyrektywie WE 2009/28/WE.

Zielony certyfikat Enel Energia stanowi wyraz uznania dla zaangażowania firmy Drivalia w transformację energetyczną w sektorze mobilności.

## FINANSOWANIE NOWYCH POJAZDÓW BEV I HYBRYDOWYCH ORAZ POJAZDÓW BEV-ONLY W CAŁOŚCI FINANSOWANYCH NOWYCH POJAZDÓW

Całkowite wartości procentowe uwzględniają liczbę zawartych umów finansowania na danym rynku.

| Kraj  | Elektryczny Rok N (%) | Hybrydowy + Elektryczny Rok N (%) |
|-------|-----------------------|-----------------------------------|
| AT    | 4%                    | 13%                               |
| BE    | 40%                   | 61%                               |
| DK    | 0%                    | 0%                                |
| FR    | 50%                   | 56%                               |
| DE    | 45%                   | 58%                               |
| IT    | 22%                   | 30%                               |
| ES    | 34%                   | 37%                               |
| GR    | 2%                    | 46%                               |
| CH    | 15%                   | 36%                               |
| PT    | 66%                   | 69%                               |
| NL    | 80%                   | 85%                               |
| PO    | 2%                    | 29%                               |
| UK    | 63%                   | 66%                               |
| Razem | 35%                   | 46%                               |

NOWA FLOTA POJAZDÓW BEV I PHEV WYRAŻONA JAKO PROCENT CAŁKOWITEJ FLOTY POJAZDÓW DRIVALIA

| Kraj  | % BEV i PHEV w całości |
|-------|------------------------|
| BE    | 66,70%                 |
| CZ    | 2,10%                  |
| DK    | 18,90%                 |
| ES    | 7,20%                  |
| FI    | 66,00%                 |
| FR    | 35,30%                 |
| GR    | 2,30%                  |
| IR    | 28,00%                 |
| IT    | 4,50%                  |
| NL    | 97,70%                 |
| NO    | 78,60%                 |
| PL    | 8,90%                  |
| PT    | 7,30%                  |
| SE    | 0,20%                  |
| UK    | 56,80%                 |
| Razem | 22,00%                 |

ELEKTRYFIKACJA FLOTY FIRMOWEJ

| Rynek RAZEM | Samochody<br>ogółem | służbowe | z czego BEV | z czego PHEV | % Elektrycznych | w tym PHEV i BEV |
|-------------|---------------------|----------|-------------|--------------|-----------------|------------------|
| Razem       | 1 075               |          | 355         | 467          | 33,02%          | 76,47%           |

#### 2.2.4.3. ZUŻYCIE ENERGII I KOSZYK ENERGETYCZNY

|                                                                                                                                                                           | 2024             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Zużycie paliwa z węgla i produktów węglopochodnych (MWh)                                                                                                                  | 0,00             |
| Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)                                                                                                                | 9 218,18         |
| Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)                                                                                                                                      | 507,36           |
| Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)                                                                                                                            | 0,00             |
| Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (MWh)                                                      | 2 261,03         |
| <b>Całkowite zużycie energii z paliw kopalnych (MWh)</b>                                                                                                                  | <b>11 986,56</b> |
| <b>Udział paliw kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)</b>                                                                                                            | <b>96,89%</b>    |
| Zużycie ze źródeł jądrowych (MWh)                                                                                                                                         | 300,91           |
| <b>Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)</b>                                                                                        | <b>2,43%</b>     |
| Zużycie paliw ze źródeł odnawialnych, w tym biomasy (w tym również odpadów przemysłowych i komunalnych pochodzenia biologicznego, biogazu, wodoru odnawialnego itp. (MWh) | 0,00             |
| Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych (MWh)                                                   | 25,14            |
| Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie (MWh)                                                                                                               | 59,14            |
| <b>Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (MWh)</b>                                                                                                       | <b>84,28</b>     |
| <b>Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)</b>                                                                                                        | <b>0,68%</b>     |
| <b>Całkowite zużycie energii (MWh)</b>                                                                                                                                    | <b>12 371,74</b> |

Poziom zużycia paliw kopalnych wiąże się z użytkowaniem floty samochodów służbowych przez pracowników.

Energia elektryczna wykorzystywana przez włoską sieć stacji ładowania DRIVALIA jest objęta gwarancją pochodzenia od kwietnia 2024 r. i tym samym została uznana za odnawialną w rozpatrywanym okresie 9 miesięcy.

Na czterech pozostałych rynkach, na których istnieje sieć ładowania, energia elektryczna została uznana za nieodnawialną.

#### 2.2.4.4. EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH BRUTTO DLA ZAKRESÓW 1, 2 I 3 ORAZ CAŁKOWITE EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH

Poniższa tabela przedstawia emisje gazów cieplarnianych CA Auto Bank w odniesieniu do Zakresu 1 i 2 oraz znaczące emisje w odniesieniu do Zakresu 3.

Zakres 1 dotyczy emisji generowanych przez paliwa zakupione przez Spółkę do samochodów służbowych. Pozostała część floty pojazdów DRIVALIA, z wyłączeniem samochodów służbowych, nie została uwzględniona w Zakresie 1 lub 2 z uwagi na brak dostępnych danych.

Emisje Zakresu 2 dla energii elektrycznej zostały obliczone z wykorzystaniem dwóch różnych metod (w oparciu o lokalizację i w oparciu o rynek). Na potrzeby wyliczeń opierających się na danych rynkowych Zakres 2 ogranicza się do emisji związanych z energią elektryczną dostarczaną przez stacje ładowania, które nie są objęte gwarancjami pochodzenia ze źródeł odnawialnych, co odpowiada całkowitemu zużyciu energii z wyjątkiem tej dostarczanej we włoskim systemie elektroenergetycznym od kwietnia 2024 roku.

Dla zagranicznych spółek zależnych, takich jak CA Auto Finance Norge AS, CA Auto Finance Sverige AB, Drivalia Espana S.L.U., Drivalia Lease Espana S.A.U. (marokańska spółka zależna), Drivalia Lease Sverige nie udało się pozyskać danych dotyczących emisji w Zakresie 1 i Zakresie 3 kategorii 8 w pierwszym roku publikacji raportu zgodnego z Dyrektywą CSRD, zgodnie z oczekiwaniami zawartymi w Dyrektywie.

Wszystkie dane dotyczące emisji Grupy prezentowane są w ujęciu skonsolidowanym.

Emisje finansowane, wykazane w kategorii 3.15, zostały obliczone zgodnie z metodologią PCAF.

Emisje w Zakresie 3 (kategorie 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13 i 14) zostały wyłączone ze sprawozdania finansowego Grupy, ponieważ uznano je za nieistotne z punktu widzenia rodzaju prowadzonej działalności. Skonsolidowany Raport Zrównoważonego Rozwoju obejmuje wyłącznie emisje z Zakresu 1 i 2 oraz kategorii 8 i 15 z Zakresu 3.

|                                                                                                             | Cel i lata docelowe |       |       |       | Cel roczny (2025) w % / rok odniesienia |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-------|-------|-----------------------------------------|
|                                                                                                             | 2024                | 2025  | 2030  | 2050  |                                         |
| <b>Zakres 1 emisji gazów cieplarnianych</b>                                                                 |                     |       |       |       |                                         |
|                                                                                                             | 2 186,46            | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| Odsetek emisji gazów cieplarnianych wynikający z regulowanych systemów handlu uprawnieniami do emisji (w %) | 0,00%               | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00%                                   |
| <b>Zakres 2 emisji gazów cieplarnianych</b>                                                                 |                     |       |       |       |                                         |
|                                                                                                             | 754,67              | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
|                                                                                                             | 330,21              | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| <b>Znaczące emisje gazów cieplarnianych z Zakresu 3</b>                                                     |                     |       |       |       |                                         |
|                                                                                                             | 978 904,98          | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 1. Zakupione surowce i usługi                                                                               | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 3. Emisje związane z energią i paliwami (nieujęte w Zakresie 1 i 2)                                         | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 4. Transport i dystrybucja na rynku wyższego szczebla                                                       | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 5. Odpady wytworzone w trakcie działalności                                                                 | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 6. Podróże służbowe                                                                                         | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 7. Dojazdy pracowników                                                                                      | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 8. Aktywa leasingowe na rynku wyższego szczebla                                                             | 2 377,98            | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 9. Transport na rynku niższego szczebla                                                                     | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 10. Przetwarzanie sprzedanych produktów                                                                     | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 11. Użytkowanie sprzedanych produktów                                                                       | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 12. Postępowanie ze sprzedanymi produktami                                                                  | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 13. Leasing na rynku niższego szczebla                                                                      | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 14. Franchyza                                                                                               | 0,00                | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| 15. Inwestycje kapitałowe                                                                                   | 976 527,00          | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| <b>Całkowita emisja gazów cieplarnianych</b>                                                                |                     |       |       |       |                                         |
| Całkowita emisja gazów cieplarnianych (na podstawie lokalizacji) (teqCO <sub>2</sub> )                      | 981 846,11          | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |
| Całkowite emisje gazów cieplarnianych (w oparciu o rynek) (teqCO <sub>2</sub> )                             | 981 421,66          | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00%                                   |

W przypadku paliw silnikowych, które stanowią źródło emisji z zakresu 1, oraz gazu ziemnego wykorzystywanego do ogrzewania budynków (uwzględnione w kategorii 3 8) zastosowano wskaźniki DEFRA 2024.

Z braku konkretnych wskaźników dla emisji z Zakresu 3 kategorii 8 zastosowano wskaźnik „DEFRA 2024 Ciepło i para wodna – Ciepło sieciowe i para wodna” w celu przeliczenia zarówno pary wodnej, jak i chłodzenia i ogrzewania sieciowego we wszystkich krajach.

Z uwagi na brak konkretnych wskaźników, następujące wskaźniki zostały zastosowane do obliczenia bieżącego zużycia: „AIB European Residual Mixes 2023 (Residual Mixes)” dla obliczenia emisji w oparciu o rynek europejski, „DEFRA 2024” dla Wielkiej Brytanii oraz „AIB European Residual Mixes 2023 (Total Supplier Mix)” dla Szwajcarii i Austrii.

Dla spółek CA Auto Bank GmbH (oddział w Grecji), CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Niemczech), CA Auto Bank S.p.A. (oddział w Hiszpanii), Drivalia Lease Hellas SM.S.A., Drivalia UK Ltd. udało się uzyskać jedynie dane księgowe dotyczące wydatków na paliwo, w związku z czym łączna kwota wydatków na benzynę i olej napędowy została podzielona przez średnią cenę paliwa w roku sprawozdawczym.

W przypadku CA Auto Finance Danmark A/S, ze względu na brak danych dotyczących roku 2024, w celu oszacowania ilości zużytego oleju napędowego i benzyny dokonano obliczenia proporcji w oparciu o skład floty samochodowej z 2023 r. i 2024 r. Wielkość zużycia w 2023 roku została wykorzystana jako wartość szacunkowa, ponieważ zajmowany obszar nie uległ zmianie.

W przypadku emisji w Zakresie 3 Kategorii 8 uwzględniono zużycie związane z ogrzewaniem i chłodzeniem miejskim, gazem ziemnym i energią elektryczną w budynku. Dla spółek bez zarejestrowanego użytkownika przypisano udział zużycia proporcjonalny do powierzchni zajmowanej przez CA Auto Bank w stosunku do całego budynku.



Natomiast poziom emisji z tytułu zużycia energii elektrycznej został obliczony zgodnie z podejściem opartym na lokalizacji.

Grupa CA Auto Bank nie dysponuje narzędziami niezbędnymi do ilościowego określenia emisji CO<sub>2</sub> ze spalania lub biodegradacji biomasy.

Należy pamiętać, że do oceny poziomu emisji finansowanych samochodów zastosowano współczynnik korekcyjny 300% dla samochodów PHEV (Plug-in Hybrid Electric Vehicle) oraz +15% dla pozostałych kategorii mocy w porównaniu z danymi podanymi przez WLTP (Worldwide harmonized Light vehicles Test Procedure). Powodem takiego wyboru metodologicznego jest dokument „Na drodze do „rzeczywistych wartości CO<sub>2</sub>” Europejski rynek samochodów osobowych po 5 latach WLTP” („On the way to ‘real-world CO<sub>2</sub> values’ The european passenger car market after 5 years of WLTP”) opracowany przez Międzynarodową Radę ds. Czystego Transportu ([www.theicct.org](http://www.theicct.org)) z dnia 12 stycznia 2024 r., w którym podkreślono znaczną różnicę między poziomem emisji w pojazdach homologowanych zgodnie z WLTP a faktycznym poziomem emisji CO<sub>2</sub>. Indywidualne finansowanie umożliwiło prześledzenie całkowitych emisji dla finansowanej floty.

Tam, gdzie dane dotyczące emisji poszczególnych pojazdów nie są dostępne, wykorzystuje się istniejące dane dotyczące emisji dla pojazdów tej samej marki, modelu, silnika i wszystkich innych cech, które umożliwiają jednoznaczne określenie poziomu emisji.

Przy braku informacji na temat wartości w stosunku do ceny pojazdu, zamiast niej przyjmuje się początkową kwotę kredytu.

Średni roczny przebieg dla wszystkich podwozi wynosi 15 000 km.

Zebrane dane były na tyle kompletne, że pozwoliły na podanie wartości emisji tCO<sub>2</sub> dla wszystkich krajów, z wyjątkiem tych związanych z finansowaniem w Wielkiej Brytanii, dla których wartość ta nie została uwzględniona.

Emisje z Zakresu 3 (kategorie 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13 i 14) zostały wyłączone z raportu grupowego.

W przypadku pozostałych kategorii emisji niemożliwym było uzyskanie informacji koniecznych do ich przeliczenia.

Raport zrównoważonego rozwoju obejmuje wyłącznie emisje z Zakresów 1 i 2, a także Kategorie 8 i 15 z Zakresu 3.

Grupa CA Auto Bank nie dysponuje narzędziami niezbędnymi do ilościowego określenia emisji CO<sub>2</sub> ze spalania lub biodegradacji biomasy.

W celu określenia przychodów netto, CA Auto Bank bazuje na Dyrektywie 86/635/EWG, która dostarcza odpowiednich danych umożliwiających wybór najistotniejszych pozycji C/E. Całkowita zidentyfikowana kwota wynosi 3 198 EUR.

| Intensywność GES w stosunku do przychodów                                                    | 2024   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Całkowita emisja GES (w oparciu o lokalizację) w porównaniu do przychodów netto Tco2eq/mln € | 307,02 |
| Całkowite emisje GES (rynkowe) w porównaniu do przychodów netto Tco2eq/mln €                 | 306,89 |
| Przychody                                                                                    | 3 198  |

---

Przychody netto wykorzystane do obliczenia intensywności GES na dzień 31.12.2024 r. odnoszą się do następujących pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat: 10, 70, 250 (tylko składniki dodatnie), 40, 80, 90, 100 (tylko składniki dodatnie), 110, 160, 170 (tylko składniki dodatnie), 230 (tylko składniki dodatnie) i 280 (tylko składniki dodatnie).

Brak jest danych na temat pochłaniania gazów cieplarnianych oraz projektów redukcji ich emisji finansowanych z tytułu emisji dwutlenku węgla.

Brak także danych na temat krajowego systemu wyceny emisji dwutlenku węgla.

W odniesieniu do oceny oczekiwanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i przejścia oraz potencjalnych szans klimatycznych, Grupa stosuje stopniowe podejście etapowe (phase-in).

## 2.3. PRZYRODA I ZANIECZYSZCZENIE

### 2.3.1. CELE ZWIĄZANE Z ZANIECZYSZCZENIEM

Grupa CA Auto Bank dostrzega wpływ zanieczyszczeń na środowisko, a także kluczową rolę, jaką może odegrać w odniesieniu do sektora transportu, który przyczynia się do zwiększonej emisji zanieczyszczeń. Do tej pory Grupa nie przyjęła konkretnych polityk w tym obszarze.

Aby złagodzić zmiany klimatyczne CA Auto Bank podjął pewne konkretne działania, w tym stopniową elektryfikację floty finansowanej i leasingowanej oraz określenie powiązanych celów w ramach planu zrównoważonego rozwoju.

Jak dotąd Grupa CA Auto Bank nie przyjęła własnej polityki w tym zakresie, co wynikało z braku konieczności jej przyjęcia.

### 2.3.2. DZIAŁANIA I ZASOBY ZWIĄZANE Z ZANIECZYSZCZENIEM

Z uwagi na niespójność publicznych informacji na ten temat CA Auto Bank nie uwzględnia obecnie konkretnych działań ukierunkowanych na ochronę i ograniczanie ryzyka związanego z zanieczyszczeniami. Grupa uważa, że właściwy pomiar i analiza ilościowa związanego z tym ryzyka są niezbędne do określenia ukierunkowanych działań.

### 2.3.2. METRYKI I CELE

#### 2.3.3.1. CELE ZWIĄZANE Z ZANIECZYSZCZENIEM

Dążeniem Grupy Credit Agricole, uznającej znaczenie ochrony środowiska, jest zapewnienie właściwego zarządzania i ciągłego monitorowania ryzyk środowiskowych, w tym ryzyk związanych z zanieczyszczeniem. CA Auto Bank, wraz ze swoją spółką dominującą, dąży do włączenia ryzyka środowiskowego do systemu zarządzania ryzykiem i związanych z nim procesów decyzyjnych. Zarówno w kontekście bankowości, jak i wynajmu, ryzyko związane z zanieczyszczeniem środowiska nie jest obecnie określone konkretnymi celami.

Należy podkreślić, że analiza istotności przeprowadzona w odniesieniu do standardu E2 – Zanieczyszczenie opiera się na modelach i metrykach, które wciąż ewoluują, zarówno z metodologicznego, jak i standaryzacyjnego punktu widzenia. Zgodnie z rozwojem standardów metodologii i dostępnością coraz bardziej wiarygodnych i szczegółowych danych, Grupa zamierza udoskonalić swoją analizę istotności i wprowadzić konkretne środki nadzoru.

Grupa CA Auto Bank nie wyznaczyła obecnie żadnych celów w odniesieniu do obszaru Zanieczyszczeń.

Na rok 2024 Grupa CA Auto Bank nie wdrożyła systemu ilościowego określania emisji innych niż CO<sub>2</sub>, tj. zanieczyszczeń wymienionych w załączniku. Rozporządzenie (WE) nr 166/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady (E-PRTR), wydane przez Parlament Europejski i Radę (E-PRTR).

---

#### SUBSTANCJE POTENCJALNIE NIEBEZPIECZNE I SUBSTANCJE WZBUDZAJĄCE SZCZEGÓLNIE DUŻE OBAWY

W analizie podwójnej istotności mającej na celu zidentyfikowanie istotnych z punktu widzenia Grupy kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, nie stwierdzono istotnych IRO związanych z substancjami potencjalnie niebezpiecznymi i wzbudzającymi szczególnie duże obawy.

#### PRZEWIDYWANE SKUTKI FINANSOWE WYNIKAJĄCE Z ISTOTNYCH RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH Z ZANIECZYSZCZENIEM

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi standardów ESRS, Grupa CA Auto Bank skorzysta z przepisów przejściowych określonych w postanowieniach nowej Dyrektywy ws. raportowania i prezentacji informacji porównawczych w związku z raportowaniem oczekiwanych skutków finansowych zanieczyszczeń.

## 2.4 WSKAŹNIKI DLA TAKSONOMII ŚRODOWISKOWEJ

Poniżej przedstawiono główne wyniki udziału Grupy CA Auto Bank w zrównoważonych ekspozycjach na dzień 31 grudnia 2024 r., zarówno pod względem stanów, jak i przepływów. Szczegółowe informacje na temat danych można znaleźć w punkcie „Informacje zgodnie z załącznikiem VI do Rozporządzenia delegowanego 2021/2178”.

|            |                                       | Łączna wartość zrównoważonych środowiskowo aktywów | KPI <sup>1</sup> | KPI <sup>2</sup> | % pokrycia (w stosunku do aktywów ogółem) <sup>3</sup> | % aktywów wliczonych z licznika GARR (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2. Załącznika VI) | % aktywów wyliczonych z mianownika GARR (art. 7 ust. 1 i sekcja 1.2.4 Załącznika VI) |
|------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Główny KPI | Wskaźnik zielonych aktywów (GAR) stan | 181 398                                            | 0,00%            | 0,00%            | 96,71%                                                 | 53,05%                                                                                    | 3,29%                                                                                |

|               |                                                  | Działania zrównoważone środowiskowo ogółem | KPI   | KPI   | % pokrycia (w stosunku do aktywów ogółem) | % aktywów wliczonych z licznika GARR (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2. Załącznika VI) | % aktywów wyliczonych z mianownika GARR (art. 7 ust. 1 i sekcja 1.2.4 Załącznika VI) |
|---------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|-------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Dodatkowe KPI | GAR (przepływ)                                   | 132 594                                    | 0,00% | 0,00% | 93,46%                                    | 72,89%                                                                                    | 6,54%                                                                                |
|               | Portfel handlowy <sup>4</sup>                    |                                            |       |       |                                           |                                                                                           |                                                                                      |
|               | Gwarancje finansowe                              | 0                                          | 0,00% | 0,00% |                                           |                                                                                           |                                                                                      |
|               | Zarządzane aktywa                                | 0                                          | 0,00% | 0,00% |                                           |                                                                                           |                                                                                      |
|               | Przychody z tytułu opłat i prowizji <sup>5</sup> |                                            |       |       |                                           |                                                                                           |                                                                                      |

Green Asset Ratio Grupy, w odniesieniu do stanu, wynosi 0%, zarówno przy uwzględnianiu obrotów kontrahentów, jak i nakładów inwestycyjnych (Capex) jako czynników ważenia na potrzeby oceny zgodności.

Wskaźniki KPI obliczane są poprzez uwzględnienie wartości aktywów objętych nadzorem, określonych na podstawie sumy aktywów w bilansie, z wyłączeniem ekspozycji wobec podmiotów państwowych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych, a także pozycji ujętych w portfelu handlowym.

<sup>1</sup> zgodnie z KPI obrotu kontrahenta

<sup>2</sup> zgodnie z KPI Capex kontrahenta, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której dla zwykłych pożyczek stosowany jest KPI obrotu. (Uwaga: „Capex” jest akronimem finansowym powszechnie używanym również w języku włoskim.)

<sup>3</sup> % aktywów objętych KPI w stosunku do aktywów banku ogółem

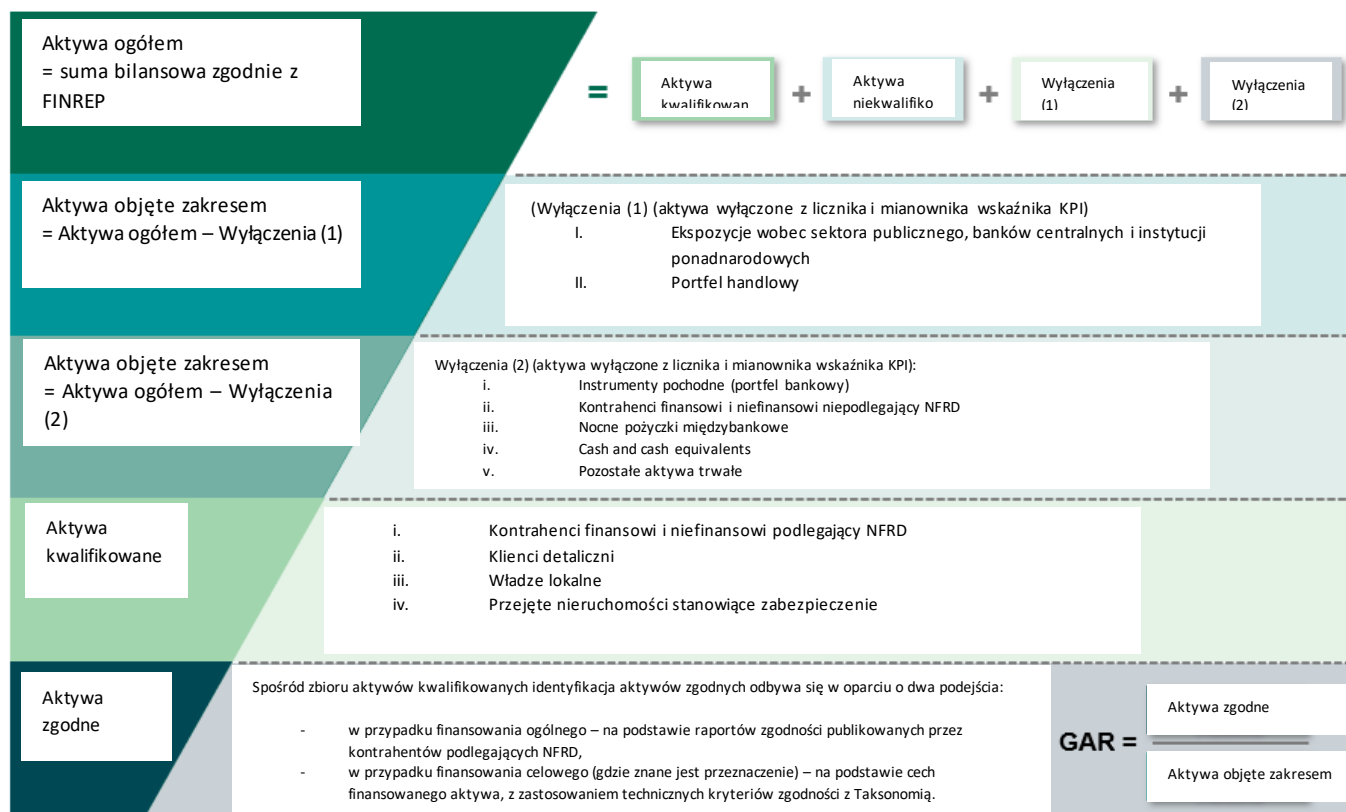
<sup>4</sup> Dla instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 CRR lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 CRR (Uwaga: zaleca się zachowanie terminu „CRR” bez tłumaczenia, ponieważ jest to określenie techniczne.)

<sup>5</sup> Przychody z tytułu opłat i prowizji za usługi inne niż zarządzanie kredytami i oszczędnościami (AuM)\*\* (Uwaga: „AuM” jest akronimem finansowym powszechnie używanym również w języku włoskim). Instytucje są zobowiązane do zgłaszania informacji perspektywicznych dla tych kluczowych wskaźników efektywności (KPI), w tym danych w zakresie celów, wraz ze stosownym wyjaśnieniem zastosowanej metodologii.

## 2.4.1. SZCZEGÓŁY METODOLOGICZNE

Na potrzeby obliczenia GAR, Grupa CA Auto Bank uwzględniła ekspozycje wobec:

- podmiotów finansowych i niefinansowych** objętych obowiązkami wynikającymi z Dyrektywy Sprawozdawczości Niefinansowej (NFRD), w oparciu o ten rodzaj finansowania:
  - w przypadku finansowania o „charakterze ogólnym”, obliczenia opierają się na udziale obrotów i nakładów inwestycyjnych (capex) wykazanych w Skonsolidowanym sprawozdaniu pozafinansowym (CNFS) za rok 2023.
  - w przypadku finansowania, dla którego znany jest „cel wykorzystania środków”, finansowane działania gospodarcze są analizowane w celu zweryfikowania ich kwalifikowalności i zgodności z kryteriami technicznymi określonymi w Rozporządzeniu delegowanym 2021/2139 i jego późniejszych aktualizacjach.
- osób fizycznych**, z uwzględnieniem wyłącznie pożyczek na zakup/leasing pojazdów zgodnych z działalnością Grupy.
- Organów administracji lokalnej**, z uwzględnieniem finansowania projektów mających bezpośredni wpływ na działalność zgodną z taksonomią.
- odzyskanych zabezpieczeń nieruchomościowych**, brak odzyskanych zabezpieczeń nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych przeznaczonych do sprzedaży.



#### 2.4.2. DOBROWOLNE UJAWNIE NIE – UDZIAŁ W FINANSOWANIU POJAZDÓW NISKOEMISYJNYCH

Zapewniając **finansowanie, leasing i inne formy kredytu** na zakup lub użytkowanie pojazdów o niskiej emisji CO<sub>2</sub>, Grupa aktywnie przyczynia się do ograniczenia wpływu sektora motoryzacyjnego na środowisko i promowania zrównoważonej mobilności.

Zakres tego celu obejmuje **wszystkie formy kredytów udzielanych przez CA Auto Bank**, w tym finansowanie detaliczne i leasing, zarówno we Włoszech, jak i na rynkach międzynarodowych, na których działają spółki zależne Grupy.

Obliczenie wskaźnika opiera się w szczególności wyłącznie na weryfikacji **komponentu istotnego wkładu zdefiniowanego w taksonomii UE**, tj. finansowania pojazdów o **emisji CO<sub>2</sub> poniżej 50 g/km**, w tym samochodów elektrycznych, hybryd plug-in i innych pojazdów niskoemisyjnych. Kryteria zgodności z zasadą „**Nie czyni poważnych szkód**” (DNSH) i „**Minimalnymi zabezpieczeniami społecznymi**” (MSS) nie są weryfikowane na potrzeby takiego dobrowolnego KPI, gdyż stanowią one elementy oceny dla wskaźników wymaganych przez odpowiednie obowiązujące przepisy.

Wspomniany dobrowolny wskaźnik nie zastępuje **Wskaźnika Zielonych Aktywów (GAR)**, o którym mowa w poświęconej mu części, lecz ma na celu podkreślenie działań podejmowanych przez Grupę na rzecz wspierania transformacji energetycznej w sektorze motoryzacyjnym, zgodnie z celami jednostki dominującej i Planem Zrównoważonego Rozwoju CA Auto Bank.

Zaangażowanie Grupy jest realizowane poprzez:

- zwiększanie udziału **finansowania pojazdów niskoemisyjnych** w stosunku do całkowitego portfela kredytowego rok do roku.
- wspieranie polityki zrównoważonej mobilności poprzez partnerstwo z producentami pojazdów bezemisyjnych lub niskoemisyjnych.
- stopniowe zmniejszanie udziału pojazdów z tradycyjnymi silnikami w finansowanym portfelu.

Obecnie wskaźnik ten wynosi 12% i został obliczony jako kredyty przeznaczone na finansowanie detaliczne i leasing związane z pojazdami niskoemisyjnymi w stosunku do wszystkich kredytów udzielonych w ramach tej samej linii biznesowej. Uzyskany wynik pozostaje **w zgodzie z założeniami Planu Zrównoważonego Rozwoju CA Auto Bank**, którego celem jest stały rozwój rozwiązań finansowych dedykowanych zrównoważonej mobilności oraz przyczynienie się do osiągnięcia celów w zakresie redukcji emisji CO<sub>2</sub> wyznaczonych przez ambicje Grupy CAsa.

Szczegółowa analiza KPI Planu Zrównoważonego Rozwoju, celów i wyników osiągniętych na dzień 31.12.2024 r. znajduje się w rozdziale 2.1.4.

2.4.3. Ujawnianie informacji zgodnie z załącznikiem VI do Rozporządzenia delegowanego 2021/2178

Wszystkie zaprezentowane tabele ujawnień informacji przedstawiają wartości za rok sprawozdawczy 2024 i są wyrażone w milionach euro oraz jako wartość procentowa.

TABELA 1 – AKTYWA UJĘTE W KALKULACJI GAR – OBROTY

|                                                                                                                                                                        | Całkowita wartość bilansowa [brutto] | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                       |         |                             |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        |                                      | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii „działalność gospodarcza zgodna z Taksonomią” |         |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                      | Aktywa zgodne z Taksonomią                                                           |         |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                      |                                                                                      |         | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 15 458 239 106                       | 7 987 018 176                                                                        | 175,000 | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 23 179 527                           | 6 355 780                                                                            | 114,391 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 23 179 527                           | 6 355 780                                                                            | 114,391 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 23 179 527                           | 6 355 780                                                                            | 114,391 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                    | 0                                                                                    | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                    | 0                                                                                    | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                    | 0                                                                                    | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                    | 0                                                                                    | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                                          | 24 215 975                           | 7 755 480                                                                            | 60,609  | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 24 215 975                           | 7 755 480                                                                            | 60,609  | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    | 15 410 843 604                       | 7 972 906 916                                                                        | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                      |                                                                                      | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 13 078 269 516                       | 7 972 906 916                                                                        | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                      |                                                                                      | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                    | 0                                                                                    | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                      | 0                                                                                    | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              | 10 719 833 574                       |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                            | 9 602 626 489                        |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 9 538 340 751                        |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             | 50 127 738                           |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 14 158 000                           |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                 | 1 117 207 086                        |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 1 117 207 086                        |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   | 94 463 000                           |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      | 689 935 329                          |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             | 59,000                               |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               | 4 876 386 566                        |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 31 838 916 576                       | 7 987 018 176                                                                        | 175,000 | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               | 2 118 574                            |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    | 1 080 734 920                        |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       | 1 245 000                            |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           | 32 923 015 069                       |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                      |                                                                                      |         |                             |                                      |                                |



|                                                                                                                                                                        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |       |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii     |       |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                            |       | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                            |       | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                            |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 67,174                                     | 6,398 | 0                           | 0                              |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 55,724                                     | 6,398 | 0                           | 0                              |
| Institucje kredytowe                                                                                                                                                   | 55,724                                     | 6,398 | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 55,724                                     | 6,398 |                             | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                          | 0     |                             | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                            |       |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 11,450                                     | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 11,450                                     | 0     | 0                           | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                            | 0     | 0                           | 0                              |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                            | 0     | 0                           | 0                              |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| <b>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</b>                                                             |                                            |       |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe</b>                                                                                                                       |                                            |       |                             |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                             |                                            |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                            |       |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkom informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| <b>Instrumenty pochodne</b>                                                                                                                                            |                                            |       |                             |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                            |       |                             |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                            |       |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                            |       |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 67,174                                     | 6,398 | 0                           | 0                              |
| <b>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</b>                                                                                              |                                            |       |                             |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                                            |       |                             |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                            |       |                             |                                |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                            |       |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                            |       |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                            |       |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Woda i zasoby morskie (WTR) |                                        |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        |                             | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                             |                                        | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                             |                                        | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                             |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0                           |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 0                           |                                        |                             |                                |
| Institutek kredytowe                                                                                                                                                   | 0                           |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                           |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                           |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                             |                                        |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                           |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                             |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                             |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                           |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                             |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                             |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                           |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                             |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                             |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                                          | 0                           |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                           |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                             |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    |                             |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi                                                                                                                |                             |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                             |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                             |                                        |                             |                                |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                             |                                        |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                           |                                        |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                           |                                        |                             |                                |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                             |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              |                             |                                        |                             |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD                                           |                             |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                             |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi                                                                                                                |                             |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                             |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                             |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                |                             |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                             |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                             |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                             |                                        |                             |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                             |                                        |                             |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                             |                                        |                             |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                             |                                        |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                             |                                        |                             |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 0                           |                                        |                             |                                |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                             |                                        |                             |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                             |                                        |                             |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                             |                                        |                             |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                             |                                        |                             |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           |                             |                                        |                             |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                             |                                        |                             |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                             |                                        |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                             |                                        |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                             |                                        |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)    |  |                                |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |  |                                |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | Aktywa zgodne z Taksonomią     |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | w tym przeznaczenie<br>wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                        |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 35,724                                 |  |                                |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 0                                      |  |                                |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                      |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                      |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                        |  |                                |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                                          | 35,724                                 |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 35,724                                 |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    | 0                                      |  |                                |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0                                      |  |                                |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0                                      |  |                                |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                        |  |                                |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                      |  |                                |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                                      |  |                                |                                |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              |                                        |  |                                |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                            |                                        |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                        |  |                                |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                                        |  |                                |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                        |  |                                |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                        |  |                                |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                        |  |                                |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 35,724                                 |  |                                |                                |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                                        |  |                                |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                        |  |                                |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           |                                        |  |                                |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                        |  |                                |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                        |  |                                |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                        |  |                                |                                |

|                                                                                                                                                                        | Zanieczyszczenie (PPC)                 |  |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |  |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                        |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0                                      |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0                                      |  |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                        |  |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                        |  |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                      |  |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0                                      |  |                             |                                |
| <b>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</b>                                                             |                                        |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe</b>                                                                                                                       |                                        |  |                             |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD                                           |                                        |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                |                                        |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| <b>Instrumenty pochodne</b>                                                                                                                                            |                                        |  |                             |                                |
| <b>Pożyczki międzybankowe na żądanie</b>                                                                                                                               |                                        |  |                             |                                |
| <b>Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi</b>                                                                                                      |                                        |  |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                        |  |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0                                      |  |                             |                                |
| <b>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</b>                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| <b>Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi</b>                                                                                                                        |                                        |  |                             |                                |
| <b>Ekspozycje wobec banków centralnych</b>                                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| <b>Portfel handlowy</b>                                                                                                                                                |                                        |  |                             |                                |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| <b>Gwarancje finansowe</b>                                                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| <b>Zarządzane aktywa</b>                                                                                                                                               |                                        |  |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                        |  |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                        |  |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)     |  |                                |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |  |                                |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | Aktywa zgodne z Taksonomią     |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | w tym przeznaczenie<br>wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                        |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0                                      |  |                                |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0                                      |  |                                |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                      |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                      |  |                                |                                |
| <b>Instrumenty kapitałowe</b>                                                                                                                                          |                                        |  |                                |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                        |  |                                |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0                                      |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                      |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                        |  |                                |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                        |  |                                |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                        |  |                                |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                        |  |                                |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                      |  |                                |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0                                      |  |                                |                                |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe</b>                                                                                                                       |                                        |  |                                |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                            |                                        |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                        |  |                                |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                                |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                                |                                |
| <b>Instrumenty pochodne</b>                                                                                                                                            |                                        |  |                                |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                        |  |                                |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                        |  |                                |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                        |  |                                |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0                                      |  |                                |                                |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                                        |  |                                |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                                        |  |                                |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                        |  |                                |                                |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                        |  |                                |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                        |  |                                |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                        |  |                                |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                        |  |                                |                                |

|                                                                                                                                                                        | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |         |                             |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii    |         |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        | Aktywa zgodne z Taksonomią                |         |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                           |         | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 7 987 121 074                             | 181,398 | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 6 411 503                                 | 120,789 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 6 411 503                                 | 120,789 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 6 411 503                                 | 120,789 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 7 802 655                                 | 60,609  | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 7 802 655                                 | 60,609  | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 7 972 906 916                             | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 7 972 906 916                             | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                           |         |                             |                                      |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe</b>                                                                                                                       |                                           |         |                             |                                      |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                            |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                 |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                           |         |                             |                                      |                                |
| <b>Instrumenty pochodne</b>                                                                                                                                            |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                           |         |                             |                                      |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 7 987 121 074                             | 181,398 | 0                           | 0                                    | 60,609                         |
| <b>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</b>                                                                                              |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                           |         |                             |                                      |                                |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                                                                                    |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                           |         |                             |                                      |                                |

TABELA 1 – AKTYWA UWZGLĘDNIONE W KALKULACJI GAR – CAPEX

| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            | Całkowita wartość bilansowa [brutto] | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                       |                             |                                      |                                |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---------|
|                                                                                                                                                                        |                                      | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii „działalność gospodarcza zgodna z Taksonomią” |                             |                                      |                                |         |
|                                                                                                                                                                        |                                      |                                                                                      | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                      |                                |         |
|                                                                                                                                                                        |                                      |                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |         |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 15 458 239 106                       | 7 987 885 477                                                                        | 861,372                     | 0                                    | 0                              | 682,667 |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 23 179 527                           | 6 401 998                                                                            | 178,705                     | 0                                    | 0                              | 0       |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 23 179 527                           | 6 401 998                                                                            | 178,705                     | 0                                    | 0                              | 0       |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 23 179 527                           | 6 401 998                                                                            | 178,705                     |                                      | 0                              | 0       |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                    | 0                                                                                    | 0                           |                                      | 0                              | 0       |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                    | 0                                                                                    | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                    | 0                                                                                    | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                    | 0                                                                                    | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 24 215 975                           | 8 576 563                                                                            | 682,667                     | 0                                    | 0                              | 682,667 |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 24 215 975                           | 8 576 563                                                                            | 682,667                     | 0                                    | 0                              | 682,667 |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 15 410 843 604                       | 7 972 906 916                                                                        | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                      |                                                                                      | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 13 078 269 516                       | 7 972 906 916                                                                        | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                      |                                                                                      | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                      |                                                                                      | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                    | 0                                                                                    | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                      | 0                                                                                    | 0                           | 0                                    | 0                              | 0       |
| <b>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</b>                                                             |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe</b>                                                                                                                       | 10 719 833 574                       |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                            | 9 602 626 489                        |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 9 538 340 751                        |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             | 50 127 738                           |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 14 158 000                           |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                 | 1 117 207 086                        |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 1 117 207 086                        |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   | 94 463 000                           |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      | 689 935 329                          |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             | 59,000                               |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               | 4 876 386 566                        |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 31 838 916 576                       | 7 987 885 477                                                                        | 861,372                     | 0                                    | 0                              | 682,667 |
| <b>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</b>                                                                                              |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               | 2 118 574                            |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    | 1 080 734 920                        |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       | 1 245 000                            |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                                                                                    | 32 923 015 069                       |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                      |                                                                                      |                             |                                      |                                |         |

|                                                                                                                                                                        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |       |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii     |       |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                            |       | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                            |       | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                            |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 65,350                                     | 6,244 | 0                           | 0                              |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 57,295                                     | 6,244 | 0                           | 0                              |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 57,295                                     | 6,244 | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 57,295                                     | 6,244 |                             | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                          | 0     |                             | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                            |       |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 8,055                                      | 0     | 0                           | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 8,055                                      | 0     | 0                           | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                            | 0     | 0                           | 0                              |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                            | 0     | 0                           | 0                              |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0                                          | 0     | 0                           | 0                              |
| <b>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</b>                                                             |                                            |       |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe</b>                                                                                                                       |                                            |       |                             |                                |
| MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD                                           |                                            |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                            |       |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                |                                            |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                            |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                            |       |                             |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                                            |       |                             |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                            |       |                             |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                            |       |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                            |       |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 65,350                                     | 6,244 | 0                           | 0                              |
| <b>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</b>                                                                                              |                                            |       |                             |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                                            |       |                             |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                            |       |                             |                                |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                            |       |                             |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                            |       |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                            |       |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                            |       |                             |                                |



|                                                                                                                                                                        | Wodni zasoby morskie (WTR)             |  |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |  |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                        |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                        |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0                                      |  |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 0                                      |  |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                                          | 0                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                        |  |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                      |  |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                                      |  |                             |                                |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD                                           |                                        |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                |                                        |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                        |  |                             |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                                        |  |                             |                                |
| Pożyczki międzybankowe na łącznie                                                                                                                                      |                                        |  |                             |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                        |  |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                        |  |                             |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 0                                      |  |                             |                                |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                                        |  |                             |                                |
| Rzeczy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                              |                                        |  |                             |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                        |  |                             |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           |                                        |  |                             |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| Zróżnicowane aktywa                                                                                                                                                    |                                        |  |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                        |  |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                        |  |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE) |                                        |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        |                                     | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                     |                                        | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                     |                                        | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                     |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 32,220                              |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                     |                                        |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                                          | 32,220                              |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 32,220                              |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    | 0                                   |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0                                   |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0                                   |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                     |                                        |                             |                                |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                     |                                        |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                                   |                                        |                             |                                |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                     |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              |                                     |                                        |                             |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                            |                                     |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                     |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                     |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                                     |                                        |                             |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                     |                                        |                             |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                     |                                        |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                     |                                        |                             |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 32,220                              |                                        |                             |                                |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                                     |                                        |                             |                                |
| Rzeczy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                              |                                     |                                        |                             |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                     |                                        |                             |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                     |                                        |                             |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           |                                     |                                        |                             |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                     |                                        |                             |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                     |                                        |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                     |                                        |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                     |                                        |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Załączyczenie (PPC) |                                        |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        |                     | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                     |                                        | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                     |                                        | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                     |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0                   |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 0                   |                                        |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                   |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                   |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                     |                                        |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                                          | 0                   |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                   |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    |                     |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                     |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                     |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                     |                                        |                             |                                |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                     |                                        |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                   |                                        |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                   |                                        |                             |                                |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                     |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              |                     |                                        |                             |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD                                            |                     |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                     |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                     |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                     |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                     |                                        |                             |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                     |                                        |                             |                                |
| Pożyczki międzybankowe na łożenie                                                                                                                                      |                     |                                        |                             |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                     |                                        |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                     |                                        |                             |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 0                   |                                        |                             |                                |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                     |                                        |                             |                                |
| Rzeczy centralne i emitendy ponadnarodowi                                                                                                                              |                     |                                        |                             |                                |
| Bezpozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                     |                                        |                             |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                     |                                        |                             |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           |                     |                                        |                             |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                     |                                        |                             |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                     |                                        |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                     |                                        |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                     |                                        |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Bioróżnorodność ekosystemy (BIO) |                                        |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        |                                  | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                  |                                        | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                  |                                        | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                  |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0                                |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 0                                |                                        |                             |                                |
| Institute kredytowe                                                                                                                                                    | 0                                |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                  |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                  |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                  |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                  |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                  |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                  |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 0                                |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                  |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                  |                                        |                             |                                |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| Finansowanie mieszkaniwa                                                                                                                                               |                                  |                                        |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                |                                        |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                                |                                        |                             |                                |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                  |                                        |                             |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              |                                  |                                        |                             |                                |
| MSP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD                                           |                                  |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                  |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                  |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                |                                  |                                        |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                  |                                        |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                  |                                        |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                  |                                        |                             |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                                  |                                        |                             |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                  |                                        |                             |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                  |                                        |                             |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                  |                                        |                             |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 0                                |                                        |                             |                                |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                                  |                                        |                             |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                                  |                                        |                             |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                  |                                        |                             |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                  |                                        |                             |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           |                                  |                                        |                             |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    |                                  |                                        |                             |                                |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                  |                                        |                             |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                  |                                        |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |         |                             |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Aktywa kwalifikujące się do Taksonomii    |         |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                           |         | Aktywa zgodne z Taksonomią  |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                           |         | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 7 987 983 047                             | 867,615 | 0                           | 0                                    | 682,667                        |
| Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 6 459 293                                 | 184,949 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 6 459 293                                 | 184,949 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 6 459 293                                 | 184,949 | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym filmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                                          | 8 616 839                                 | 682,667 | 0                           | 0                                    | 682,667                        |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 8 616 839                                 | 682,667 | 0                           | 0                                    | 682,667                        |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                    | 7 972 906 916                             | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 7 972 906 916                             | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                                 | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)                                                                    |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                              |                                           |         |                             |                                      |                                |
| MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa niefinansowe z państw UE niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD                                           |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                              |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą NFRD                                                                                |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Instrumenty pochodne                                                                                                                                                   |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                      |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                             |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)                                                                                                               |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                              | 7 987 983 047                             | 867,615 | 0                           | 0                                    | 682,667                        |
| Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów                                                                                                     |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                               |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                    |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Portfel handlowy                                                                                                                                                       |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Aktywa razem                                                                                                                                                           |                                           |         |                             |                                      |                                |
| Gwarancje finansowe                                                                                                                                                    | 0                                         | 0       | 0                           | 0                                    | 0                              |
| Zarządzane aktywa                                                                                                                                                      |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                       |                                           |         |                             |                                      |                                |
| w tym instrumenty kapitałowe                                                                                                                                           |                                           |         |                             |                                      |                                |

TABELA 2 – INFORMACJE SEKTOROWE NA TEMAT WSKAŹNIKA ZIELONYCH AKTYWÓW (GAR) – OBROTY

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                            |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 2 316,55                                                  | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 5 727 368,60                                              | 59,523                                |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 48 066,11                                                 | 1,087                                 |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 830 498,00                                                | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 1 147 231,00                                              | 0                                     |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CCA) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CCA) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 11,245                                                    | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 205                                                       | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         | 0                                     |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Woda i zasoby morskie (WTR)                               |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (WTR) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (WTR) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                       |                                      |                                                                         |                                      |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                      | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                      |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                      | Wartość bilansowa brutto                                                |                                      |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CE) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CE) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                      |                                                                         |                                      |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 35,084                                                    |                                      |                                                                         |                                      |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 641                                                       |                                      |                                                                         |                                      |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                      |                                                                         |                                      |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                      |                                                                         |                                      |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Zanieczyszczenie (PPC)                                    |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (PPC) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (PPC) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                        |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (BIO) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (BIO) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                 |                                                                    |                                                                         |                                                                    |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                                                    | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                                                    |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                                                    | Wartość bilansowa brutto                                                |                                                                    |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 2,317                                                     | 0                                                                  |                                                                         |                                                                    |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 5 773 697                                                 | 59,523                                                             |                                                                         |                                                                    |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 48,912                                                    | 1,087                                                              |                                                                         |                                                                    |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 830,498                                                   | 0                                                                  |                                                                         |                                                                    |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 1 147 231                                                 | 0                                                                  |                                                                         |                                                                    |

TABELA 2 – INFORMACJE SEKTOROWE NA TEMAT WSKAŹNIKA ZIELONYCH AKTYWÓW (GAR) – CAPEX

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                            |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0,00                                                      | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 6 536 003,43                                              | 670,426                               |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 62 830,83                                                 | 12,241                                |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 830 498,00                                                | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 1 147 231,00                                              | 0                                     |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CCA) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CCA) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 7,911                                                     | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 144                                                       | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         | 0                                     |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         | 0                                     |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Woda i zasoby morskie (WTR)                               |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (WTR) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (WTR) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |



| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                       |                                      |                                                                         |                                      |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                      | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                      |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                      | Wartość bilansowa brutto                                                |                                      |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CE) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CE) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                      |                                                                         |                                      |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 31,643                                                    |                                      |                                                                         |                                      |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 578                                                       |                                      |                                                                         |                                      |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                      |                                                                         |                                      |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                      |                                                                         |                                      |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Zanieczyszczenie (PPC)                                    |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (PPC) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (PPC) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                        |                                       |                                                                         |                                       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                       | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                       |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                       | Wartość bilansowa brutto                                                |                                       |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (BIO) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (BIO) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 0                                                         |                                       |                                                                         |                                       |

| Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta) | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                 |                                                                    |                                                                         |                                                                    |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD |                                                                    | MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie NFRD |                                                                    |
|                                                                  | Wartość bilansowa brutto                                  |                                                                    | Wartość bilansowa brutto                                                |                                                                    |
|                                                                  | Euro                                                      | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Euro                                                                    | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH               | 0                                                         | 0                                                                  |                                                                         |                                                                    |
| 4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK                | 6 575 557                                                 | 670,426                                                            |                                                                         |                                                                    |
| 4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH                 | 63,553                                                    | 12,241                                                             |                                                                         |                                                                    |
| 4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH                | 830,498                                                   | 0                                                                  |                                                                         |                                                                    |
| 7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK     | 1 147 231                                                 | 0                                                                  |                                                                         |                                                                    |

TABELA 3 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCY WSKAŹNIKA ZIELONYCH AKTYWÓW (GAR) W ODNIESIENIU DO STANU – OBROTU

|                                                                                                                                                                        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                                       |       |                                   |                                            |                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |       |                                   |                                            |                                      |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |       |                                   |                                            |                                      |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      |       | w tym<br>przeznaczenie<br>wpływów | w tym<br>działalność na<br>rzecz przejścia | w tym<br>działalność<br>wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 51,67%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,00%                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 27,42%                                                                                               | 0,49% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,00%                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 27,42%                                                                                               | 0,49% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,00%                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 27,42%                                                                                               | 0,49% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,00%                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 32,03%                                                                                               | 0,25% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,25%                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 32,03%                                                                                               | 0,25% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,25%                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 51,74%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,00%                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 60,96%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,00%                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                                      |       |                                   |                                            |                                      |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 25,09%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                             | 0,00%                                      | 0,00%                                |

|                                                                                                                                                                        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                                           |       |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |       |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |       |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      |       | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                                | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,24%                                                                                                | 0,03% | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,24%                                                                                                | 0,03% | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,24%                                                                                                | 0,03% | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                                      |       |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,05%                                                                                                | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,05%                                                                                                | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                                | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi                                                                                                                |                                                                                                      |       |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                                      |       |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                                      |       |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                                      |       |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                                | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                          |

|                                                                                                                                                                        | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                             |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi                                                                                                                |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                                  |  |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,15%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,15%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                  |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                                   |  |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi                                                                                                                |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                            |       |                             |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |       |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |       |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      |       | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 51,67%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 27,66%                                                                                               | 0,52% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 27,66%                                                                                               | 0,52% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 27,66%                                                                                               | 0,52% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 32,22%                                                                                               | 0,25% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,25%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 32,22%                                                                                               | 0,25% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,25%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 51,74%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 60,96%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                                      |       |                             |                                      |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 25,09%                                                                                               | 0,00% | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |



TABELA 3 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCY WSKAŹNIKA ZIELONYCH AKTYWÓW (GAR) W ODNIESIENIU DO STANU – CAPEX

|                                                                                                                                                                        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                          |       |                                                                                                      |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |       |                                                                                                      |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |       | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |       | w tym przeznaczenie wpływów                                                                          | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 51,67%                                                                                  | 0,01% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 27,62%                                                                                  | 0,77% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 27,62%                                                                                  | 0,77% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 27,62%                                                                                  | 0,77% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 35,42%                                                                                  | 2,82% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 2,82%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 35,42%                                                                                  | 2,82% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 2,82%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 51,74%                                                                                  | 0,00% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 60,96%                                                                                  | 0,00% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |       |                                                                                                      |                                      |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 25,09%                                                                                  | 0,00% | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |

|                                                                                                                                                                        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                              |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,25%                                                                                   | 0,03%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,25%                                                                                   | 0,03%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,25%                                                                                   | 0,03%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,03%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,03%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |

|                                                                                                                                                                        | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                             |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                     |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,13%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,13%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                  |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                      |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                            |                             |                                      |                                |              | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |                             |                                      |                                |              |                                                 |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                      |                                |              |                                                 |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |              |                                                 |
| <u>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</u>                                                                     |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              |                                                 |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 51,67%                                                                                               | 0,01%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 0,00%        | 24,26%                                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 27,87%                                                                                               | 0,80%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 0,00%        | 0,02%                                           |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 27,87%                                                                                               | 0,80%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 0,00%        | 0,02%                                           |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 27,87%                                                                                               | 0,80%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 0,00%        | 0,02%                                           |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 35,58%                                                                                               | 2,82%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 2,82%        | 0,03%                                           |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 35,58%                                                                                               | 2,82%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 2,82%        | 0,03%                                           |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 51,74%                                                                                               | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 0,00%        | 24,22%                                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 60,96%                                                                                               | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          | 0,00%        | 24,22%                                          |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                                                                      |                                                                                                      |                             |                                      |                                |              | 0,00%                                           |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>25,09%</b>                                                                                        | <b>0,00%</b>                | <b>0,00%</b>                         | <b>0,00%</b>                   | <b>0,00%</b> | <b>24,26%</b>                                   |

TABELA 4 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCY WSKAŹNIKA ZIELONYCH AKTYWÓW (GAR) W ODNIESIENIU DO PRZEPŁYWU – OBROTY

|                                                                                                                                                                        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                          |              |                                                                                                      |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |              |                                                                                                      |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |              | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |              | w tym przeznaczenie wpływów                                                                          | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |              |                                                                                                      |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 19,63%                                                                                  | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,04%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,04%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,04%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,01%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,01%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 19,58%                                                                                  | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 19,58%                                                                                  | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>19,63%</b>                                                                           | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b>                                                                                         | <b>0,00%</b>                         | <b>0,00%</b>                   |



|                                                                                                                                                                        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                              |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>0,00%</b>                                                                            | <b>0,00%</b>                                                                                         | <b>0,00%</b>                | <b>0,00%</b>                   |

|                                                                                                                                                                        | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                             |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                     |  |                                                                                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |  |                                                                                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |  | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |  | w tym przeznaczenie wpływów                                                                          | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |  |                                                                                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   |  |                                                                                                      |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>0,00%</b>                                                                            |  |                                                                                                      |                                |

|                                                                                                                                                                        | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                               |  |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                                      |  |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                                      |  |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                                |  |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>0,00%</b>                                                                                         |  |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                      |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                               |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 19,63%                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,04%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,04%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,04%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,01%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,01%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 19,58%                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 19,58%                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>19,63%</b>                                                                           | <b>0,00%</b>                                                                                         | <b>0,00%</b>                | <b>0,00%</b>                         | <b>0,00%</b>                   |

TABELA 4 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCY WSKAŹNIKA ZIELONYCH AKTYWÓW (GAR) W ODNIESIENIU DO PRZEPŁYWU – CAPEX

|                                                                                                                                                                        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                                       |              |                             |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |              |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |              |                             |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                      |              | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                                      |              |                             |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 19,63%                                                                                               | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,04%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,04%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,04%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                | 0,00%        |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                | 0,00%        |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                | 0,00%        |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                | 0,00%        |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,01%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,01%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                                | 0,00%        |                             | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 19,58%                                                                                               | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 19,58%                                                                                               | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                                | 0,00%        | 0,00%                       | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>19,63%</b>                                                                                        | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b>                | <b>0,00%</b>                         | <b>0,00%</b>                   |

|                                                                                                                                                                        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                              |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku                                                                            |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                |                             | 0,00%                          |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%                                                                                                | 0,00%                       | 0,00%                          |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>0,00%</b>                                                                            | <b>0,00%</b>                                                                                         | <b>0,00%</b>                | <b>0,00%</b>                   |



|                                                                                                                                                                        | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                             |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>0,00%</b>                                                                            |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                     |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>0,00%</b>                                                                            |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                  |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>0,00%</b>                                                                            |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                      |                                                                                                      |                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | 0,00%                                                                                   |                                                                                                      |                             |                                |

|                                                                                                                                                                        | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                               |              |                                                                                                      |                                      |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |              |                                                                                                      |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |              | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                                      |                                |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                         |              | w tym przeznaczenie wpływów                                                                          | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b>                                                                     |                                                                                         |              |                                                                                                      |                                      |                                |
| Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 19,63%                                                                                  | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 0,04%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 0,04%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,04%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym firmy inwestycyjne                                                                                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym spółki zarządzające aktywami                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym zakłady ubezpieczeń                                                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 0,01%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 0,01%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP                                                                                                                                  | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                 | 0,00%                                                                                   | 0,00%        |                                                                                                      | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                                                                                                             | 19,58%                                                                                  | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                              | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                    | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| w tym kredyty na pojazdy silnikowe                                                                                                                                     | 19,58%                                                                                  | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                                                                                                          | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Finansowanie mieszkalnictwa                                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| Inne finansowanie samorządów terytorialnych                                                                                                                            | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b>                                                                               | 0,00%                                                                                   | 0,00%        | 0,00%                                                                                                | 0,00%                                | 0,00%                          |
| <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                                                                                                       | <b>19,63%</b>                                                                           | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b>                                                                                         | <b>0,00%</b>                         | <b>0,00%</b>                   |

TABELA 5 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCYCH EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH – OBROTY

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                          |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                      |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                              |                                                                                                      |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                             |                                                                                                      |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                                  |               |         |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |               |         |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią | w tym         |         | w tym działalność wspomagająca |
|                                                                                 |                                                                                                      | przeznaczenie | wpływów |                                |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |               |         |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |               |         |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                               |               |         |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |               |         |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią | w tym         |         | w tym działalność wspomagająca |
|                                                                                 |                                                                                                      | przeznaczenie | wpływów |                                |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |               |         |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |               |         |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                                   |               |         |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |               |         |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią | w tym         |         | w tym działalność wspomagająca |
|                                                                                 |                                                                                                      | przeznaczenie | wpływów |                                |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |               |         |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |               |         |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                            |               |         |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |               |         |                                      |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią | w tym         |         | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
|                                                                                 |                                                                                                      | przeznaczenie | wpływów |                                      |                                |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |               |         |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |               |         |                                      |                                |

TABELA 5 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCYCH EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH – CAPEX

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                                       |  |                             |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                                           |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                                          |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                                  |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |



| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                  |                                                                                                      |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                      |                                                                                                      |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                               |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                      |                                |

TABELA 5 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCYCH EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH W ODNIESIENIU DO PRZEPŁYWU – OBROTY

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                          |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                      |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                              |                                                                                                      |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                             |                                                                                                      |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów |                                                                                                      |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                         |                                                                                                      | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                         |                                                                                                      |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                                  |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                               |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                                   |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                            |  |                             |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |

TABELA 5 – KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW DOTYCZĄCYCH EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH W ODNIESIENIU DO PRZEPŁYWU – KPI

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                                       |  |                             |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)                                                           |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Woda i zasoby morskie (WTR)                                                                          |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                                  |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)                                                                  |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                               |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Zanieczyszczenie (PPC)                                                                               |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                                   |  |                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)                                                                   |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                |

| % (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)      | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                            |  |                             |                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                 | OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                            |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów              |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie zgodnych z Taksonomią |  |                             |                                      |                                |
|                                                                                 |                                                                                                      |  | w tym przeznaczenie wpływów | w tym działalność na rzecz przejścia | w tym działalność wspomagająca |
| Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych) |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |
| Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)    |                                                                                                      |  |                             |                                      |                                |

TABELE DOTYCZĄCE GAZU I ENERGII JĄDROWEJ

Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

| Działalność związana z energią jądrową                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Przedsiębiorstwo prowadzi badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.                                                                                                                       | N |
| Przedsiębiorstwo prowadzi budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję. | N |
| Przedsiębiorstwo prowadzi bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.                                             | N |
| Działalność związana z gazem ziemnym                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |
| Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.                                                                                                                                                                                                                         | N |
| Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.                                                                                                                                                                 | N |
| Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.                                                                                                                                                                                 | N |

TABELA 2 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA ZGODNA Z TAKSONOMIĄ (MIANOWNIK) – OBROTY

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                           | Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych) |         |                                |         |                                            |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|
|                                                                                                                                                                                                                             | CCM + CCA                                                                                       |         | Łagodzenie zmian klimatu (CCM) |         | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |         |
|                                                                                                                                                                                                                             | Kwota                                                                                           | %       | Kwota                          | %       | Kwota                                      | %       |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%   | 0                                          | 0,00%   |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%   | 0                                          | 0,00%   |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%   | 0                                          | 0,00%   |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%   | 0                                          | 0,00%   |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%   | 0                                          | 0,00%   |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%   | 0                                          | 0,00%   |
| <b>Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                               | 181,398                                                                                         | 0,00%   | 175,000                        | 0,00%   | 6,398                                      | 0,00%   |
| <b>Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników</b>                                                                                                                                                              | 31 838 916 576                                                                                  | 100,00% | 31 838 916 576                 | 100,00% | 31 838 916 576                             | 100,00% |

TABELA 2 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA ZGODNA Z TAKSONOMIĄ (MIANOWNIK) – CAPEX

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                           | Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych) |                |                                |                |                                            |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                                             | CCM + CCA                                                                                       |                | Łagodzenie zmian klimatu (CCM) |                | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |                |
|                                                                                                                                                                                                                             | Kwota                                                                                           | %              | Kwota                          | %              | Kwota                                      | %              |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%          | 0                              | 0,00%          | 0                                          | 0,00%          |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%          | 0                              | 0,00%          | 0                                          | 0,00%          |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%          | 0                              | 0,00%          | 0                                          | 0,00%          |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%          | 0                              | 0,00%          | 0                                          | 0,00%          |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%          | 0                              | 0,00%          | 0                                          | 0,00%          |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%          | 0                              | 0,00%          | 0                                          | 0,00%          |
| Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników                                      | 867,615                                                                                         | 0,00%          | 861,372                        | 0,00%          | 6,244                                      | 0,00%          |
| <b>Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników</b>                                                                                                                                                              | <b>31 838 916 576</b>                                                                           | <b>100,00%</b> | <b>31 838 916 576</b>          | <b>100,00%</b> | <b>31 838 916 576</b>                      | <b>100,00%</b> |



TABELA 3 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA ZGODNA Z TAKSONOMIĄ (LICZNIK) – OBROTY

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                         | Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych) |         |                                |        |                                            |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------|--------|--------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                           | CCM + CCA                                                                                       |         | Łagodzenie zmian klimatu (CCM) |        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |       |
|                                                                                                                                                                                                                           | Kwota                                                                                           | %       | Kwota                          | %      | Kwota                                      | %     |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| <b>Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                               | 181,398                                                                                         | 100,00% | 175,000                        | 96,47% | 6,398                                      | 3,53% |
| <b>Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                                                           | 181,398                                                                                         | 100,00% | 175,000                        | 96,47% | 6,398                                      | 3,53% |

TABELA 3 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA ZGODNA Z TAKSONOMIĄ (LICZNIK) – CAPEX

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                         | Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych) |         |                                |        |                                            |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------|--------|--------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                           | CCM + CCA                                                                                       |         | Łagodzenie zmian klimatu (CCM) |        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |       |
|                                                                                                                                                                                                                           | Kwota                                                                                           | %       | Kwota                          | %      | Kwota                                      | %     |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%   | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników                                      | 867,615                                                                                         | 100,00% | 861,372                        | 99,28% | 6,244                                      | 0,72% |
| Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z Taksonomią w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników                                                                  | 867,615                                                                                         | 100,00% | 861,372                        | 99,28% | 6,244                                      | 0,72% |

TABELA 4 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO TAKSONOMII, ALE NIEZGODNA Z TAKSONOMIĄ – OBROTY

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                                                                    | Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych) |        |                                |        |                                            |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------|--------|--------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CCA                                                                                       |        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM) |        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kwota                                                                                           | %      | Kwota                          | %      | Kwota                                      | %     |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| <b>Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                               | 7 986 903 952                                                                                   | 25,09% | 7 986 843 176                  | 25,09% | 60,776                                     | 0,00% |
| <b>Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                                                           | 7 986 903 952                                                                                   | 25,09% | 7 986 843 176                  | 25,09% | 60,776                                     | 0,00% |

TABELA 4 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO TAKSONOMII, ALE NIEZGODNA Z TAKSONOMIĄ – CAPEX

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                                                                    | Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych) |        |                                |        |                                            |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------|--------|--------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CCA                                                                                       |        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM) |        | Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA) |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | Kwota                                                                                           | %      | Kwota                          | %      | Kwota                                      | %     |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0                                                                                               | 0,00%  | 0                              | 0,00%  | 0                                          | 0,00% |
| <b>Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                               | 7 987 083 211                                                                                   | 25,09% | 7 987 024 105                  | 25,09% | 59,106                                     | 0,00% |
| <b>Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do Taksonomii, ale niezgodnej z Taksonomią w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                                                           | 7 987 083 211                                                                                   | 25,09% | 7 987 024 105                  | 25,09% | 59,106                                     | 0,00% |

TABELA 5 – TAKSONOMIA – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO TAKSONOMII – OBROTY

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                                                                                                              | Kwota          | Udział procentowy |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją                                                                                                                                       | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| <b>Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do Taksonomii, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                                                                                                   | 23 851 831 226 | 74,91%            |
| <b>Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do Taksonomii w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                                                                                                                               | 23 851 831 226 | 74,91%            |

TABELA 5 – TAKSONOMIA – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO TAKSONOMII – CAPEX

| Rodzaje działalności gospodarczej                                                                                                                                                                                                                                                                              | Kwota          | Udział procentowy |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją                                                                                                                                       | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 szablonu 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników | 0              | 0,00%             |
| <b>Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do Taksonomii, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                                                                                                   | 23 850 965 749 | 74,91%            |
| <b>Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do Taksonomii w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników</b>                                                                                                                               | 23 850 965 749 | 74,91%            |

## 3 ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SPOŁECZEŃSTWO

### 3.1. WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE

#### 3.1.1. STRATEGIA

CA Auto Bank to firma ludzi służących ludziom. Jego głównym celem jest przyciągnięcie, zatrzymanie i motywowanie wysoko wykwalifikowanych pracowników, ale także nagradzanie tych, którzy rozwijają, wierzą i wspierają wartości Spółki za pomocą struktur wynagrodzeń powiązanych z długoterminowym tworzeniem wartości.

W Grupie CA Auto Bank, oprócz pracowników zatrudnionych bezpośrednio przez poszczególne Spółki, określanych w różnych tabelach jako „liczba pracowników”, obecne są również osoby pochodzące z firm zewnętrznych, zatrudnione przez agencje pracy tymczasowej i w związku z tym oddelegowane do Spółek Grupy. Wszystkie Spółki oferują również studentom (głównie z kierunków uniwersyteckich lub magisterskich) możliwość odbycia stażu trwającego od kilku miesięcy do 2 lat.

Pozytywne wpływy są ściśle powiązane z ochroną i rozwojem kapitału ludzkiego w zakresie poszanowania praw człowieka oraz działań ukierunkowanych na zapewnienie bezpieczeństwa i higieny pracy własnych pracowników, a także promowanie wolności zrzeszania się. Ponadto Grupa dostrzega znaczenie szkoleń dla zapewnienia zatrudnialności w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz zarządzania innowacyjnymi ścieżkami kariery.

Analiza podwójnej istotności przeprowadzona przez Grupę wykazała istotne ryzyka związane z prawami człowieka, bezpieczeństwem i higieną pracy, dialogiem społecznym, a także atrakcyjnością pracodawcy i zaangażowaniem pracowników. Jednocześnie główne szanse identyfikowane są wyłącznie w kontekście zwiększonej produktywności oraz optymalizacji zarządzania talentami.

Nie odnotowano żadnego znaczącego wpływu na pracowników, który wynikałby z planów przejścia ukierunkowanych na ograniczenie negatywnego wpływu na środowisko oraz osiągnięcia bardziej zrównoważonej i neutralnej dla klimatu działalności.

CA Auto Bank nie prowadzi działalności w obszarach obarczonych ryzykiem pracy dzieci lub pracy przymusowej.

CA Auto Bank nie prowadzi działalności w krajach lub regionach geograficznych uznawanych za obszary obciążone ryzykiem pracy dzieci lub pracy przymusowej.

Wśród działań związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi należy wskazać następujące działania zrealizowane w ciągu roku:

W 2024 roku kontynuowano działania mające na celu wzmocnienie centralnego nadzoru nad kluczowymi procesami zarządzania zasobami ludzkimi oraz mechanizmami ładu korporacyjnego. Wśród działań, którym poświęcono szczególną uwagę, należy wymienić:

- integrację działalności motoryzacyjnej Sofinco z francuskim oddziałem CA Auto Bank oraz przeniesienie rynku francuskiego pod bezpośrednie raportowanie do Prezesa Zarządu.
- przypisanie – na poziomie Holdingu – odpowiedzialności za rozwój biznesu do Departamentu Sprzedaży i Marketingu.
- utworzenie w strukturach Holdingu – Departamentu Komunikacji i ESG (Environmental Social Governance) podlegającego bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
- dostosowanie rynku irlandzkiego do rynku brytyjskiego, w wyniku czego powstaje CA Auto Market UK & Ireland.

- likwidację w strukturach holdingu Departamentu Spraw Korporacyjnych i Ładu Procesowego i w jej następstwie przeniesienie jego kompetencji w zakresie spraw korporacyjnych do Departamentu Prawnego i Zakupów, który przyjmuje nazwę Departamentu Prawnego, Spraw Korporacyjnych i Zakupów, a kompetencji w zakresie ładu procesowego do Departamentu Zasobów Ludzkich, który przyjmuje nazwę Departamentu Zasobów Ludzkich i Ładu Procesowego.
- Wzmocnienie ładu korporacyjnego w obszarze funkcji kontrolnych poprzez:
  - w strukturach holdingu obowiązuje podwójna linia raportowania dla Departamentów Compliance, Relacji z Organami Nadzoru i Ochrony Danych oraz Ryzyka i Ciągłej Kontroli do odpowiednich jednostek CA Personal Finance & Mobility, oprócz istniejącej linii raportowania do Prezesa Zarządu (CEO).
  - w spółkach zależnych funkcjonuje podwójna linia raportowania do właściwego działu w Holdingu oraz, jak dotychczas, do Dyrektora Krajowego.
  - w oddziałach nastąpiła zmiana linii raportowania – została ona przeniesiona z Kierownika Oddziału na odpowiedni dział w Holdingu, a dotychczasowa struktura została zastąpiona raportowaniem funkcjonalnym.
- utworzenie Spółki Drivalia Lease Sweden.
- przypisanie rynku niemieckiego do bezpośredniego raportowania Prezesowi Zarządu (CEO).
- Utworzenie Spółki CA Auto Bank Czechy

Grupie udało się zidentyfikować najbardziej zagrożonych pracowników poprzez wdrożenie Kodeksu Postępowania, który zawiera sekcję dedykowaną kwestiom społecznym. Dokument ten zawiera wytyczne mające na celu zapobieganie i potępienie dyskryminacji, ochronę różnorodności i równości płci, a także wsparcie w walce z nękaniami. W celu identyfikacji przypadków naruszeń wdrożono system sygnalizowania nieprawidłowości (whistleblowing), który umożliwia zgłaszanie naruszeń Kodeksu oraz wszelkich innych przepisów prawa i regulacji – zarówno krajowych, jak i unijnych – mających zastosowanie do Spółek wchodzących w skład Grupy.

Analiza podwójnej istotności podkreśliła zaangażowanie wszystkich pracowników Grupy w identyfikację ryzyk i szans przy jednoczesnym nieograniczeniu jej do określonych segmentów pracowników.

### 3.1.2. POLITYKI, PLANY DZIAŁAŃ I ZASOBY ZMOBILIZOWANE W RAMACH POLITYKI HR

Strategia HR CA Auto Bank zależy od wpływów, ryzyk i szans, które dotyczą wszystkich pracowników bez wyjątku. W związku z tym wszelkie kwestie związane z zasobami ludzkimi są obecnie regulowane przez następujący zestaw polityk obowiązujących w całej Grupie CA Auto Bank:

- **Procedura komunikacji zmian organizacyjnych**, która opisuje i reguluje główne etapy przygotowywania komunikatów organizacyjnych i/lub personalnych oraz związany z nimi proces komunikacji.
- **Procedura benchmarkingu wynagrodzeń**, która określa sposób stosowania, okresowo nabywanych przez CA Auto Bank, rynkowych punktów odniesienia w zakresie wynagrodzeń. Wskaźniki te mają charakter dobrowolny i obejmują główne podmioty prawne i rynki, na których działa Grupa CA Auto Bank.
- **Polityka wynagrodzeń na rok 2024**, która opisuje zasady, systemy i praktyki wynagradzania stosowane w Grupie CA Auto Bank oraz która, zgodnie z wartościami Grupy, zapewnia sprawiedliwe, przejrzyste i ostrożne zarządzanie ryzykiem w celu przyciągnięcia i utrzymania pracowników posiadających kompetencje i umiejętności zawodowe zgodne z potrzebami Spółki.



- **Procedura selekcji i rekrutacji pracowników**, która określa polityki selekcji i rekrutacji pracowników (w tym mobilności wewnętrznej) przyjęte przez Grupę oraz definiuje role i zakres odpowiedzialności w tym procesie. Należy zaznaczyć, że praktykanci, stażyści oraz pracownicy tymczasowi są wyłączeni z zakresu stosowania tej procedury.

Ponadto, w roku 2025 planowane jest przyjęcie pięciu dedykowanych polityk skierowanych do kobiet i mężczyzn zatrudnionych w Grupie, których celem będzie odniesienie się do tych wpływów, ryzyk i szans (IRO), jak wyszczególniono w części:

1. **Rozwój kapitału ludzkiego:** ma on na celu wspieranie rozwoju zawodowego kobiet i mężczyzn w Grupie na wszystkich obsługiwanych rynkach. Kapitał ludzki obejmuje zbiór wiedzy, umiejętności, zdolności, doświadczeń, talentów oraz cech nabytych przez daną osobę, zespół lub organizację, które częściowo determinują ich zdolność do wykonywania pracy samodzielnie lub na rzecz innych;
2. **Dialog społeczny:** Grupa CA Auto Bank jest przekonana, że rozwój dialogu pomiędzy pracownikami a związkami zawodowymi – na wszystkich poziomach i we wszystkich jego aspektach – przyczynia się zarówno do poprawy wyników ekonomicznych, jak i do budowania spójności wewnętrznej. Dialog pomiędzy pracownikami a przedstawicielami związków zawodowych stanowi kluczowy element relacji społecznych – nie tylko w celu utrzymania kanału komunikacji pomiędzy kierownictwem Spółek należących do Grupy CA Auto Bank a pracownikami, lecz także pomiędzy reprezentantami związków zawodowych (wybranymi lub wyznaczonymi) a organami zarządczymi;
3. **Różnorodność:** wzmacnianie różnorodności profili, kultur i kompetencji pracowników stanowi o sukcesie Grupy. Niezależnie od płci, niepełnosprawności, wieku, pochodzenia społecznego lub kulturowego czy orientacji seksualnej, Grupa pragnie nadal przyciągać wszystkie talenty, które zapewnią jej pomyślną przyszłość i w tym celu oferuje im wsparcie, wskazówki i możliwości rozwoju na każdym etapie kariery zawodowej;
4. **Środowisko pracy:** oprócz troski o zdrowie i bezpieczeństwo pracowników w miejscu pracy, Grupa CA Auto Bank wyraża przekonanie, że jakość życia zawodowego stanowi istotny czynnik zaangażowania pracowników oraz generowania przez nich wyników ekonomicznych. Tym samym zobowiązuje się ona do dalszego rozwijania działań na rzecz ich dobrostanu oraz utrzymywania równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, a także polityk dotyczących urlopów rodzicielskich, które stanowią istotny element równości zawodowej. Ponadto, jako odpowiedzialny pracodawca, dumny ze swojego *raison d'être* „DZIAŁANIA NA RZECZ NASZYCH KLIENTÓW I SPOŁECZEŃSTWA”, CA Auto Bank i jego spółki zależne opierają swój projekt w zakresie kapitału ludzkiego na solidnych zobowiązaniach wobec pracowników, w szczególności w zakresie zdrowia, bezpieczeństwa oraz jakości życia i warunków pracy. Zarówno CA Auto Bank, jak i jego spółki zależne na wszystkich obsługiwanych rynkach zapewniają warunki pracy i zatrudnienia, które chronią zdrowie i bezpieczeństwo pracowników oraz gwarantują wysokiej jakości środowisko pracy.
5. **Wyniki i wynagrodzenie**

Zidentyfikowany pozytywny wpływ przyczynia się zatem do stwarzania szans a jego motorem jest **Projekt Human-Centric**:

1. Efektywne zarządzanie talentami, wspierane wdrażaniem ambitnych polityk w zakresie rozwoju kompetencji i wynagradzania, zwiększa atrakcyjność Grupy jako pracodawcy oraz lojalność pracowników.
2. Przyjęcie proaktywnych polityk dotyczących dobrostanu pracowników (zarówno w miejscu pracy, jak i poza nim), różnorodności i włączania społecznego, w połączeniu z zasadami wolności zrzeszania się i rokowań zbiorowych, przyczynia się do poprawy zdrowia i bezpieczeństwa pracowników.

W efekcie te pozytywne wpływy przekładają się na strategię i model biznesowy CA Auto Bank, stanowiąc tym samym gwarancję wyższej ogólnej efektywności operacyjnej.

Promowanie różnorodności płci oznacza tworzenie otwartej i odpowiedzialnej kultury korporacyjnej, która sprzyja wewnętrznej spójności i postępowi. Zespoły o zróżnicowanych profilach i talentach odzwierciedlają charakter Spółki i umożliwiają opracowywanie nowych modeli działania, lepsze spełnianie oczekiwań klientów, a tym samym przynoszą korzyści wszystkim interesariuszom – zgodnie z zasadami równości. Zarząd, przy wsparciu Komitetu ds. Wynagrodzeń, dokonuje okresowej analizy neutralności płciowej przyjętych polityk oraz monitoruje różnicę w wynagrodzeniach ze względu na płeć, jak również jej ewolucję w czasie. Przyczyny różnic w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn są odpowiednio dokumentowane, a w razie potrzeby podejmowane są środki naprawcze.

W celu wspierania realizacji Planu Strategicznego CA Auto Bank oraz motywowania do osiągnięcia celów Grupy, CA Auto Bank uwzględnił w Siatce Celów na 2024 r. szereg niefinansowych wskaźników KPI, w szczególności odnoszących się do satysfakcji klienta oraz czynników ESG/CSR, które mają wpływ na sposób naliczania wynagrodzenia zmiennego.

Poszanowanie podstawowych praw człowieka stanowi istotny filar dla Grupy CA Auto Bank zarówno w jej roli pośrednika, jak i w całym łańcuchu wartości, obejmującym nie tylko interesariuszy Grupy, ale przede wszystkim jej pracowników.

Wszystkie spółki Grupy respektują oraz aktywnie działają na rzecz zagwarantowania prawa do różnorodności i równych szans dla wszystkich pracowników.

Grupa CA Auto Bank podziela oraz włączyła do swojego Kodeksu Postępowania zasady wynikające z Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych („ONZ”), Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy („MOP”) oraz Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”) dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych. W ciągu roku nie odnotowano żadnych przypadków dyskryminacji. Grupa systemowo stosuje polityki wynagrodzeń ukierunkowane na równość szans i przeciwdziałanie dyskryminacji – zarówno w zakresie składników stałych, jak i zmiennych wynagrodzenia.

Wszystkie spółki Grupy ściśle przestrzegają przepisów prawa dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy (BHP).

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

- ocena ryzyka;
- określenie i przygotowanie środków i procedur zapobiegawczych i ochronnych;
- zdefiniowanie planu działań w ramach programu mającego na celu systematyczne podnoszenie poziomu bezpieczeństwa;
- realizacja zaplanowanych działań w ramach ww. programu;
- definicja programów informacyjnych i szkoleniowych dla pracowników;
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym.

CA Auto Bank S.p.A. Włochy (jako pracodawca) we współpracy z szefem służby prewencji i ochrony oraz właściwymi lekarzami, po konsultacji z przedstawicielami ds. bezpieczeństwa pracowników, opracowuje i aktualizuje dokument oceny ryzyka zawodowego. Ostatnia aktualizacja dokumentu miała miejsce 31 sierpnia 2023 roku.

Ocena ta oraz powiązany z nią dokument są aktualizowane za każdym razem, gdy w strukturze organizacyjnej firmy zachodzą istotne zmiany, które mogą wpływać na poziom narażenia pracowników na ryzyko, a także w następstwie przeprowadzanej co dwa lata oceny stresu związanego z pracą.

## STRES ZWIĄZANY Z PRACĄ

CA Auto Bank S.p.A. we Włoszech przeprowadza ocenę stresu związanego z pracą co dwa lata, o ile nie nastąpiły istotne zmiany w procesie produkcji czy organizacji pracy, które mogłyby mieć wpływ na zdrowie i bezpieczeństwo pracowników. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w lipcu 2023 r. i wykazała, że poziom ryzyka mieści się w strefie zielonej (ryzyko nieistotne).

Grupa stosuje w sposób strukturalny politykę wynagrodzeń, której celem jest zapewnienie równych szans i niedyskryminacji (zarówno w zakresie stałych, jak i zmiennych składników wynagrodzenia). W celu wzmocnienia tego zobowiązania oraz zwiększenia świadomości na poziomie całej Grupy, w 2024 roku kontynuowano projekt neutralności płci, uwzględniający wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

Kluczowe elementy projektu mają na celu zapewnienie neutralności płci w polityce rekrutacyjnej, określaniu planów sukcesji, możliwościach rozwoju i awansu zawodowego oraz polityce wynagrodzeń.

W tym celu podjęto szereg inicjatyw, w tym zdefiniowano cele w zakresie poprawy kluczowych wskaźników KPI, z konkretnymi zadaniami przypisanymi do rodziny specjalistów HR (tj. rekrutacja zrównoważona pod względem płci, wynagrodzenie neutralne pod względem płci).

Ponadto Kodeks Postępowania Grupy CA Auto Bank formalizuje i jednoznacznie określa zobowiązanie wszystkich spółek Grupy do odpowiedniego zarządzania zgłoszeniami od pracowników, które zapewni ich staranną analizę i właściwe zbadanie. Grupa zobowiązuje się jednocześnie do promowania powszechnej kultury sprzyjającej tworzeniu miejsca pracy inkluzywnego, wolnego od dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, stan zdrowia, pochodzenie etniczne lub geograficzne, orientację seksualną i tożsamość płciową czy też przekonania polityczne.

Grupa stosuje w sposób strukturalny politykę wynagrodzeń, której celem jest zapewnienie równych szans i niedyskryminacji (zarówno w zakresie stałych, jak i zmiennych składników wynagrodzenia). W celu wzmocnienia tego zobowiązania oraz zwiększenia świadomości na poziomie całej Grupy, kontynuowano projekt neutralności płci, uwzględniający wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego. Kluczowe elementy projektu mają na celu zapewnienie neutralności płci w polityce rekrutacyjnej, określaniu planów sukcesji, możliwościach rozwoju i awansu zawodowego oraz polityce wynagrodzeń.

## ZARZĄDZANIE PRZYWÓDZTWEM I WYNIKAMI (PLM)

Poprzez proces „PLM” (Performance & Leadership Management), Grupa CA Auto Bank zapewnia dostosowanie indywidualnego postępowania do rocznych i długoterminowych celów Spółki i akcjonariuszy. Chodzi tu o ustalenie przejrzystej i dwustronnej komunikacji z pracownikami, która umożliwi zarówno określenie, w jaki sposób mogą oni przyczynić się do wyników organizacji i jak realizują wspólnie uzgodnione cele, jak i zapewnienie im odpowiedniego wsparcia dla usprawnienia i rozwoju.

Metodologia „Performance & Leadership Management” opiera się na dwóch wymiarach: realizacji celów oraz wyników z nimi związanych oraz indywidualnych postawach i zachowaniach, co ma służyć zwiększeniu odpowiedzialności pracowników poprzez ich bezpośrednie zaangażowanie w rozwój zawodowy.

W 2024 roku Prezes Zarządu i Dyrektor Generalny oraz wszystkie osoby podejmujące istotne ryzyko uczestniczyły w PLM wraz z pozostałymi pracownikami Spółki, co umożliwia powiązanie celów strategicznych z indywidualnymi celami pracowników.

W 4 z 5 niedawno przejętych spółek wdrożono system oceny obejmujący wszystkich pracowników, którzy są odpowiedzialni za dokonanie samooceny oraz za zaproponowanie własnych celów na kolejny rok. Menadżer pełni rolę wspierającą w procesie formalizacji jakościowej i kontekstowej oceny oraz w definiowaniu przyszłych celów, które mogą podlegać modyfikacjom w trakcie roku w odpowiedzi na zmieniające się warunki operacyjne.

Prawa związkowe, reprezentacja pracownicza i rokowania zbiorowe stanowią podstawowe prawa, które Grupa CA Auto Bank szanuje. Spółka jest głęboko przekonana, że przejrzysty i odpowiedzialny dialog społeczny przyczynia się do wzmocnienia wzajemnego zaufania między interesariuszami, wspiera procesy transformacji oraz ułatwia dostosowanie się do zmian otoczenia, w szczególności przepisów prawa i regulacji.

Rynki, na których obecni są wewnętrzni przedstawiciele pracowników obejmują Włochy, Francję, Niemcy i Hiszpanię. Przedstawiciele ci są regularnie angażowani w proces zapewniania właściwej komunikacji pomiędzy Spółką a jej pracownikami.

Wspieranie pracowników w przypadku reorganizacji stanowi istotne wyzwanie, a CA Auto Bank dokłada wszelkich starań, aby zapewnić, że każdy podmiot, który rozważa plan restrukturyzacji mający znaczący wpływ na zatrudnienie, ogłasza go z odpowiednim wyprzedzeniem, aby umożliwić nawiązanie dialogu z przedstawicielami pracowników.

Z punktu widzenia stosunków przemysłowych we Włoszech należy zwrócić uwagę na nowy szczegółowy układ zbiorowy pracy (CCSL)

na lata 2023-2026, który potwierdza logikę partycypacji pracowników w wynikach Spółki poprzez element wynagrodzenia za wydajność

mierzony w ujęciu rocznym oraz kontynuację inicjatyw związanych z dobrobytem korporacyjnym i pracą zdalną.

Grupa CA Auto Bank jest przekonana, że rozwój dialogu pomiędzy pracownikami a związkami zawodowymi – na wszystkich poziomach i we wszystkich jego aspektach – przyczynia się zarówno do poprawy wyników ekonomicznych, jak i do budowania spójności wewnętrznej. Dialog pomiędzy pracownikami a przedstawicielami związków zawodowych stanowi kluczowy element relacji społecznych – nie tylko w celu utrzymania kanału komunikacji pomiędzy kierownictwem Spółek należących do Grupy CA Auto Banka a pracownikami, lecz także pomiędzy wybranymi lub wyznaczonymi reprezentantami związków zawodowych a organami zarządczymi.

Z perspektywy komunikacji wewnętrznej kontynuowano dystrybucję magazynu „CA Auto Bank Magazine”, który jest udostępniany online wszystkim pracownikom Grupy dwa razy do roku.

W Grupie CA Auto Bank obowiązuje Kodeks Postępowania, który stanowi integralną część dokumentacji rekrutacyjnej pracowników i zawiera wyraźne odniesienie do zasad zachowania, których należy przestrzegać.

W stale zmieniającym się otoczeniu, aby wzmocnić swoją pozycję odpowiedzialnego pracodawcy i ugruntować ją w dłuższej perspektywie, zaangażowanie CA Auto Bank koncentruje się na pięciu głównych filarach, które mają odpowiadać na zidentyfikowane przez dział HR wpływy, ryzyka i szanse.

1. **Rozwój kapitału ludzkiego:** w obliczu głębokich i dynamicznych przemian, CA Auto Bank monitoruje swój kapitał ludzki oraz dba o długoterminową zdolność pracowników do zatrudnienia. Bank promuje kulturę ciągłego uczenia się i rozwoju kompetencji w celu zapewnienia zatrudnialności, mobilności funkcjonalnej pracowników oraz wzmocnienia postaw przywódczych.
2. **Dialog społeczny:** CA Auto Bank promuje bogaty, konstruktywny i pełen szacunku dialog społeczny, oparty na poszanowaniu praw człowieka, wolności zrzeszania się oraz praw związkowych, a także kładzie nacisk na aktywne słuchanie pracowników.
3. **Różnorodność i włączanie społeczne:** CA Auto Bank realizuje politykę włączania społecznego wdrażaną na wszystkich szczeblach organizacji, a tym samym stanowczo sprzeciwia się dyskryminacji we wszystkich jej formach i promuje równe szanse. Filar ten stanowi integralną część Projektu Społecznego Grupy Crédit Agricole.
4. **Środowisko pracy:** Polityka społeczna CA Auto Banku gwarantuje warunki pracy i zatrudnienia zapewniające bezpieczeństwo, ochronę zdrowia oraz poprawę jakości życia i warunków pracy pracowników.
5. **Wyniki i wynagrodzenie:** jako główny gracz na rynku bankowym, zarówno krajowym, jak i międzynarodowym, CA Auto Bank stosuje politykę wynagrodzeń mającą na celu zharmonizowanie interesów klientów, akcjonariuszy i pracowników na coraz bardziej konkurencyjnym i regulowanym rynku. Polityka wynagrodzeń CA Auto Bank opiera się na wartościach odpowiedzialności i przejrzystości, umożliwiając sprawiedliwe wynagradzanie pracowników Grupy za osiągnięcia przez nich wyniki zgodnie z międzynarodowymi standardami.

Aby każdego dnia działać w interesie swoich klientów i społeczeństwa, CA Auto Bank koordynuje swoje działania w oparciu o Średnioterminowy Plan Crédit Agricole S.A. oraz inicjatywę Human Project. Umożliwia on każdemu pracownikowi pełne zaangażowanie w rozwój własnej ścieżki zawodowej, awansowanie oraz podnoszenie kompetencji – zarówno w wymiarze menedżerskim, jak i specjalistycznym.

Projekt Human-centric stawia odpowiedzialność indywidualną i zbiorową w centrum transformacji zarządczej, kulturowej i kadrowej Grupy. Uznaje zaangażowanie oraz indywidualne i zbiorowe wyniki pracowników. Promuje rozwój ich kompetencji oraz oferuje szerokie możliwości kariery i mobilności dzięki kulturze organizacyjnej opartej na ciągłym uczeniu się.

W kontekście ciągłych zmian i w obliczu licznych transformacji (cyfrowych, środowiskowych i społecznych) CA Auto Bank działa jako odpowiedzialny pracodawca wobec wszystkich swoich pracowników na całym świecie. Ponadto, zgodnie z postanowieniami swojego Kodeksu Etycznego, CA Auto Bank potwierdza swoje pełne zaangażowanie w respektowanie wszystkich przepisów prawa pracy, prawa do wolności zrzeszania się, w poszanowanie porozumień zbiorowych, przepisów BHP na poziomie krajowym, a także uznanych na arenie międzynarodowej praw człowieka i przepisów obowiązujących na wszystkich rynkach, na których prowadzi działalność.

Na koniec, CA. Auto Bank zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa międzynarodowego i krajowego, jak również postanowień umów obowiązujących we wszystkich krajach, w których prowadzi działalność, zapewniając sprawiedliwe warunki pracy i zatrudnienia wszystkim swoim pracownikom.

Dla Grupy CA Auto Bank Kodeks Postępowania (zwany dalej „Kodeksem”) stanowi istotne narzędzie zapewniające środowisko pracy, które odzwierciedla najwyższe standardy etyczne prowadzenia działalności. Kodeks obejmuje bowiem specjalną część poświęconą kwestiom społecznym i środowiskowym, która zawiera wytyczne mające na celu zapobieganie i potępienie dyskryminacji, ochronę różnorodności i równości płci, a także wsparcie w walce z nękaniami. Ponadto, dwie zawarte w nim zasady są wyraźnie poświęcone zapewnieniu realizacji strategii ochrony środowiska i wsparcia społeczności.

System uczciwości CA Auto Bank stanowi zatem fundament ładu korporacyjnego Grupy i obejmuje krytyczne ramy zasad, polityk i procedur. System zgłaszania nieprawidłowości umożliwia zgłaszanie naruszeń Kodeksu oraz wszelkich innych przepisów, ustaw i regulacji (wydanych zarówno na szczeblu krajowym, jak i unijnym) mających zastosowanie do spółek Grupy (tj. spółek zależnych i oddziałów). W rzeczywistości, zgodnie z postanowieniami zawartymi w Okólniku Banku Włoch nr 285, system ten umożliwia pracownikom zgłaszanie czynów lub faktów, które mogłyby stanowić naruszenie zasad Banku.

Kodeks Postępowania Grupy CA Auto Bank formalizuje i jednoznacznie określa zobowiązanie wszystkich spółek Grupy do odpowiedniego zarządzania zgłoszeniami od pracowników, które zapewni ich staranną analizę i właściwe zbadanie. Pracownicy wyznaczeni do analizy tych zgłoszeń oceniają przede wszystkim przedstawione zarzuty naruszenia Kodeksu lub innych obowiązujących przepisów.

Ponadto, są oni również zobowiązani do poświęcenia należytej uwagi wszelkim innym wyrażonym obawom lub problemom zgłoszonym przez pracowników, gdyż stanowią one również okoliczności, które należy poddać odpowiedniemu dochodzeniu. W razie potrzeby czynności analityczne mogą zostać przeprowadzone przez wykwalifikowany personel lub ekspertów w danej dziedzinie. W przypadku wykrycia i stwierdzenia niezgodnego z prawem postępowania stosuje się niezbędne i odpowiednie działania naprawcze, niezależnie od szczebla lub pozycji w hierarchii zaangażowanego personelu. Wszystkie badane przypadki są monitorowane aż do ich ostatecznego rozstrzygnięcia.

Poufność stanowi zasadę fundamentalną; z wyjątkiem pewnych ograniczeń wynikających z lokalnych przepisów, zgłoszenia mogą być składane anonimowo. Wszelkie przekazane informacje, jak również tożsamość zgłaszającego zostaną udostępniane zgodnie z zasadą ograniczonego dostępu osobom odpowiedzialnym za ocenę zgłoszenia, zbadanie potencjalnego naruszenia i upoważnionym do podjęcia powiązanych działań naprawczych. Jakakolwiek forma odwetu jest niedozwolona i nie będzie tolerowana: Grupa CA Auto Bank wyraźnie zabrania jakimkolwiek członkom Spółki podejmowania działań odwetowych lub dyskryminacyjnych wobec osób, które zgłosiły naruszenie lub współpracowały podczas dochodzenia. Każda osoba, która dopuści się zachowań odwetowych wobec takich osób podlega sankcjom dyscyplinarnym, aż do rozwiązania umowy o pracę włącznie.

Fundamentalne zasady, na których opiera się postępowanie Grupy zabraniają, w odniesieniu do jakiegokolwiek pracownika, zastosowania jakiegokolwiek formy degradacji, zwolnienia, zawieszenia, gróźb, nękania, przymuszania do podjęcia określonych działań lub zastraszania w wyniku zgłoszenia, dokonanego w dobrej wierze, nieetycznego zachowania lub udziału w dochodzeniu w sprawie faktów lub działań sprzecznych z Kodeksem.

Departament Compliance Grupy zapewnia kontrolę wewnętrzną nad prawidłowym stosowaniem zarządzania procesem zgłaszania nieprawidłowości, co zostało wyraźnie określone w Procedurze zgłaszania nieprawidłowości obowiązującej w Grupie.

Szkolenie w zakresie systemu zgłaszania nieprawidłowości jest przeprowadzane corocznie dla wszystkich pracowników CA Auto Bank i Drivalia. Za przygotowanie szkolenia odpowiada dział CSR&DP, natomiast za jego przeprowadzenie i monitorowanie odpowiedzialny jest Departament Zasobów Ludzkich. Tematyka szkolenia obejmuje w szczególności sposób działania narzędzia do zgłaszania nieprawidłowości wdrożonego przez Grupę w celu ułatwienia pracownikom CA Auto Bank zgłaszania wszelkich wątpliwości związanych z naruszeniami zasad opisanych w Kodeksie Postępowania lub innych politykach Spółki. Szkolenie jest przeznaczone dla oddziałów i zostało przeprowadzone równoległe z uruchomieniem platformy zgłoszeniowej na poszczególnych rynkach.

Z punktu widzenia wpływu na własnych pracowników, Grupa wspiera uczciwe rozwiązania w zakresie macierzyństwa, ojcostwa oraz adopcji, które sprzyjają łączeniu obowiązków rodzicielskich z rozwojem kariery zawodowej. Chociaż wymagania prawa pracy mogą się różnić w zależności od kraju, urlop rodzicielski jest udzielany wszystkim pracownikom w zakresie niezbędnym do spełnienia lokalnych przepisów.

W niektórych krajach Grupa przekracza lokalne wymagania, wprowadzając specjalne zasady. Wskaźniki powrotu do pracy i zatrzymania pracowników po urlopie rodzicielskim to dwa kluczowe wskaźniki średnio- i długoterminowej zdolności Banku do zapewnienia pracownikom możliwości rozwoju zawodowego i osiągnięcia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Zdrowie finansowe jest również ważnym aspektem równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Włoska inicjatywa o nazwie Conto Welfare pozwala pracownikom na przekształcenie części swoich zarobków przed opodatkowaniem w konto wydatków, które mogą wykorzystać na szeroki zakres świadczeń zdrowotnych, wspierających dobrostan, opiekuńczych, edukacyjnych i emerytalnych lub usług. Oprócz korzyści podatkowych, Spółka przekazuje dodatkowe 5% do 10% na ich konto wydatków.

Dla CA Auto Bank dynamiczne i innowacyjne wsparcie pracowników oraz wdrażanie polityk rozwoju kompetencji stanowią fundamentalne wyzwania. Z tego względu Grupa inwestuje w rozwój zawodowy i ciągłe szkolenie swoich pracowników, niezależnie od miejsca, w którym się znajdują. Firma przykłada szczególną wagę do różnicowania ścieżek kariery w ramach swoich obszarów biznesowych, regionów i lokalizacji geograficznych.

Działania podejmowane w zakresie szkolenia pracowników obejmują szkolenia dla wszystkich osób (menedżerów, przełożonych, pracowników ds. bezpieczeństwa, reprezentantów pracowników ds. BHP, personelu ratunkowego i pierwszej pomocy) zaangażowanych niezależnie od stanowiska w prewencyjny i stały system zarządzania bezpieczeństwem, adekwatne do pełnionej przez nich roli. Są oni szkoleni w ramach kursów podstawowych, specjalistycznych i doszkalających, które są prowadzone w trybie e-learningowym dla menedżerów/przełożonych/pracowników oraz reprezentantów ds. BHP. Natomiast personel ds. pierwszej pomocy i ewakuacji uczestniczy w szkoleniach stacjonarnych prowadzonych przez instruktorów zewnętrznych. Szkolenie odbywa się w płatnych godzinach pracy i jest oceniane na podstawie testu końcowego. Łącznie przeprowadzono 170 dni szkoleniowych. Wszystkie dokumenty szkoleniowe (lista obecności, test końcowy i certyfikaty) są archiwizowane w formacie elektronicznym przez Służbę Prewencji i Ochrony.

Grupa oferuje szeroki zakres możliwości rozwoju kompetencji, koncentrując się na dwóch kluczowych obszarach:

- Promowanie ciągłego rozwoju kompetencji i stałego dostosowywania się do zmian w biznesie w celu zapewnienia długoterminowej zatrudnialności pracowników;
- Wspieranie nabywania nowych umiejętności i przewidywanie zmian.

Ponadto CA Auto Bank zdecydował się zarządzać szkoleniami w oparciu o trzy główne obszary tematyczne:

- Obowiązkowe szkolenie regulacyjne;
- Szkolenia dotyczące zagadnień ESG;
- Inne umiejętności techniczne (kompetencje twarde) i umiejętności przekrojowe (kompetencje miękkie).

Dzięki ekskluzywnemu partnerstwu od maja 2024 roku CA Auto Bank wykorzystuje międzynarodową platformę do rozwijania potencjału każdego pracownika. Aby przyspieszyć transformację menedżerską i kulturową, CA Auto Bank uruchomił projekt we współpracy z LinkedIn, który angażuje wszystkich pracowników i ma na celu wsparcie ich w stałym rozwijaniu potencjału poprzez ciągłe uczenie się i samokształcenie. Od maja 2024 r. pracownicy CA Auto Bank, niezależnie od rynku, stopniowo uzyskali nieograniczony dostęp do programów szkoleniowych i rozwoju kompetencji Grupy za pośrednictwem platformy LinkedIn. CA Auto Bank zrobił kolejny krok naprzód i umożliwił szerokie dostosowanie ścieżek szkoleniowych.

Główne zalety wspomnianej platformy to:

- Uzupełniająca, innowacyjna i stale aktualizowana oferta szkoleniowa, dostępna dla wszystkich podmiotów C.A. Auto Bank;
- Odpowiedź na rosnące wyzwania rynku pracy, konkurencyjności i poszukiwania talentów w skali globalnej;
- Transformacja kulturowa, której celem jest sprostanie wyzwaniom mobilności zawodowej i zachęcenie zespołów HR, menedżerów i pracowników do przemyślenia i podjęcia innowacyjnych ścieżek kariery.

Partnerstwo to koncentruje się na czterech głównych obszarach:

- **Rekrutacja:** nieograniczone publikowanie i promowanie ofert pracy w celu ułatwienia mobilności wewnętrznej;
- **Analiza danych:** udostępnianie i wykorzystanie danych na potrzeby zarządzania obecnym i przyszłym zatrudnieniem;
- **Ścieżki kariery i mobilność:** rozwój kompetencji, większa widoczność możliwości mobilności oraz stworzenie wspólnej i zintegrowanej bazy kandydatów;
- **Szkolenia:** zaspokajanie potrzeb szkoleniowych (technologie, Digital for All, nowe trendy, sztuczna inteligencja) dzięki regularnie aktualizowanej ofercie, która skutecznie wspiera rozwój kompetencji pracowników.

Zgodnie z Raison d'Être Grupy, „Codzienne działania na rzecz naszych klientów i społeczeństwa”, wszyscy menedżerowie i pracownicy Grupy przechodzą szkolenia z zakresu CSR. W ciągu zaledwie dwóch lat, do 31 grudnia 2024 r., ponad 80% pracowników C.A. Auto Bank na całym świecie odbyło szkolenia CSR. Do 31 grudnia 2024 r. wszystkie podmioty C.A. Auto Bank rozpoczęły wdrażanie platformy szkoleniowej.

Również w 2024 roku nakłady przeznaczone na szkolenia pracowników w całej Grupie utrzymano na odpowiednim poziomie, przy jednoczesnym zachowaniu stałej kontroli kosztów. Preferowaną formą realizacji szkoleń pozostaje tryb online. W całej Grupie przeprowadzono ponad 4 540 dni szkoleniowych, co daje średnio 14,9 godziny na pracownika.

Ponadto w 2024 roku CA Auto Bank i Drivalia odnowiły swoje zaangażowanie w kulturę i zrównoważony rozwój poprzez serię strategicznych działań sponsorskich, które łączą ekologiczną mobilność ze wsparciem dla kultury. Od czterech lat jesteśmy Partnerem Mobilności Reggia di Venaria, wpisanej na Listę Światowego Dziedzictwa UNESCO. To jednak nie wszystko: potwierdzamy nasze coroczne wsparcie dla Narodowego Muzeum Kina w Turynie i organizowanych przez niego festiwali, które odbywają się przez cały rok. Muzyka jest również częścią wsparcia Banku i Drivalii dla sztuki: od włoskiego Kappa Future Festival po francuski Woodstower



Festival w Lyonie. Drivalia, jako partner w zakresie mobilności, udostępniła organizacjom swoją flotę pojazdów elektrycznych, oferując uczestnikom zniżki i promocje, z myślą o bardziej zrównoważonym podróżowaniu podczas poszczególnych wydarzeń. Lovers Film Festival, który odbył się w dniach 16-21 kwietnia 2024 r., najstarszy festiwal filmowy LGBTQI+ w Europie, zainaugurował sezon wydarzeń filmowych. Wraz z nadejściem lata, Drivalia wsparła festiwal Cinemambiente, który w 2024 roku obchodził swoją 27. edycję. Festiwal ten, poświęcony kinu i filmom dokumentalnym o tematyce ekologicznej, stanowi doskonałą okazję do rozważań na temat zagadnień zrównoważonego rozwoju.

Z tej okazji Drivalia zaoferowała zniżki na wynajem pojazdów hybrydowych i elektrycznych, zachęcając publiczność do wyboru środków transportu o niskim wpływie na środowisko. Rok 2024 zamyka Torino Film Festival – najważniejsze wydarzenie filmowe programu kulturalnego Turynu – w którym Drivalia odegrała kluczową rolę, zapewniając innowacyjną mobilność widzom, gościom i organizatorom. Nowy dyrektor edycji 2024, Giulio Base, który przywiązuje szczególną uwagę do świadomych wyborów w zakresie mobilności, wybrał flotę samochodów elektrycznych, które umożliwiły sprawne przemieszczanie się między różnymi lokalizacjami wydarzenia, co przyczyniło się do zmniejszenia wpływu festiwalu na środowisko. Drivalia wspierała również wydarzenia muzyczne w Turynie i Lyonie dzięki usłudze E+Share Drivalia umożliwiającej wspólne korzystanie z samochodów elektrycznych i zaoferowała specjalną promocję, która pozwoliła uczestnikom festiwalu doświadczyć ich w sposób nie tylko ekologiczny, ale i wygodny. Dzięki tym inicjatywom CA Auto Bank i Drivalia nie tylko potwierdzają swoje wsparcie dla kultury, ale także jasno demonstrują swoje zaangażowanie w bardziej zrównoważoną przyszłość, łączącą sztukę, rozrywkę i odpowiedzialność za środowisko.

Grupa CA Auto Bank jest przekonana, że rozwój dialogu pomiędzy pracownikami a związkami zawodowymi – na wszystkich poziomach i we wszystkich jego aspektach – przyczynia się zarówno do poprawy wyników ekonomicznych, jak i do budowania spójności wewnętrznej. Dialog pomiędzy pracownikami a przedstawicielami związków zawodowych stanowi kluczowy element relacji społecznych – nie tylko w celu utrzymania kanału komunikacji pomiędzy kierownictwem Spółek należących do Grupy CA Auto Banka a pracownikami, lecz także pomiędzy wybranymi lub wyznaczonymi reprezentantami związków zawodowych a organami zarządczymi. Grupa jest głęboko przekonana, że przejrzysty i odpowiedzialny dialog społeczny na poziomie Spółki jest najlepszym sposobem wspierania zmian i wzmacniania wzajemnego zaufania między menedżerami a pracownikami.

CA Auto Bank dokłada wszelkich starań, aby zapewnić, że każdy podmiot, który rozważa plan restrukturyzacji mający znaczący wpływ na zatrudnienie, przekaze taką informację w odpowiednim czasie, aby możliwe było rozpoczęcie dialogu z przedstawicielami pracowników i kierownictwem w celu znalezienia społecznie odpowiedzialnych rozwiązań ograniczających skutki tych reorganizacji dla pracowników.

Ponadto Bank stosuje rygorystyczny proces ustalania polityki wynagrodzeń, której celem jest pogodzenie interesów Klientów, Akcjonariuszy, Pracowników oraz samej Spółki na coraz bardziej konkurencyjnym i regulowanym rynku.

Polityka wynagrodzeń stanowi element korporacyjnego podejścia opartego na zaangażowaniu, odzwierciedlającego „raison d’être” Grupy Crédit Agricole S.A. – dążenie do uczynienia CA Auto Bank uniwersalnym i etycznym podmiotem, siłą napędową zmian społecznych, innowacyjnym graczem i pracodawcą z wyboru. Wpływy, ryzyka i szanse związane z polityką wynagrodzeń i oceną wyników są analizowane przez Departament Zasobów Ludzkich CA Auto Bank i corocznie nadzorowane.

Celem CA Auto Bank jest oferowanie swoim pracownikom atrakcyjnych i motywujących pakietów wynagrodzeń, które umożliwiają zatrzymanie kluczowych talentów, a jednocześnie są zgodne ze średnioterminowym planem spółki oraz interesami różnych interesariuszy. Poprzez swój projekt skoncentrowany na ludziach, CA Auto Bank promuje politykę wynagrodzeń opartą na zasadach

sprawiedliwości i wspólnych regułach obowiązujących wszystkich pracowników, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Polityka ta zapewnia wewnętrzną spójność oraz zewnętrzną konkurencyjność wynagrodzeń poprzez analizę porównawczą z innymi podmiotami.

Własne zasoby pracownicze stanowią kluczowy budulec Grupy CA Auto Bank, która niezależnie od płci, niepełnosprawności, wieku, pochodzenia społecznego lub kulturowego czy orientacji seksualnej, Grupa pragnie nadal przyciągać wszystkie talenty, które zapewnią jej pomyślną przyszłość i w tym celu oferuje im wsparcie, wskazówki i możliwości rozwoju na każdym etapie kariery zawodowej.

Wpływy, ryzyka i szanse związane z polityką różnorodności są analizowane przez Departament Zasobów Ludzkich CA Auto Bank i corocznie nadzorowane. CA Auto Bank musi znać charakterystykę swoich pracowników. Monitoruje przede wszystkim strukturę zatrudnienia, podział ze względu na płeć, rodzaje umów i rotację pracowników, aby zaoferować wszystkim pracownikom takie same możliwości rozwoju i awansu zawodowego w imię równości szans.

Ponadto Bank wzmacnia równość płci w miejscu pracy, oferując wszystkim pracownikom takie same możliwości dostępu do stanowisk, awansów oraz świadczeń w oparciu o ich umiejętności i wyniki. Dzięki tej polityce promowana jest kultura wartości i merytokracji, wspierająca różnorodność płci we wszystkich obszarach działalności i na wszystkich szczeblach organizacji. Równość w miejscu pracy i różnorodność płci mają fundamentalne znaczenie dla wydajności naszych struktur i są wspierane przez projekt Human-centric.

Dla CA Auto Bank różnorodność zespołu w dynamicznie zmieniającym się otoczeniu stanowi czynnik sprzyjający zwiększeniu wydajności, zaangażowania i atrakcyjności oraz działa na rzecz zapewnienia równości płci w miejscu pracy, niezależnie od różnic, zapewniając sprawiedliwość w zatrudnianiu, szkoleniu, awansowaniu, wynagradzaniu i zachowaniu równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Szczególną uwagę przywiązuje również do poszanowania równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. W 2024 roku CA Auto Bank i jego spółki zależne kontynuowały działania na rzecz promowania równych szans, a w szczególności równości płci w miejscu pracy.

Grupa stosuje w sposób strukturalny politykę wynagrodzeń, której celem jest zapewnienie równych szans i niedyskryminacji (zarówno w zakresie stałych, jak i zmiennych składników wynagrodzenia). Aby wzmocnić to zobowiązanie oraz zwiększyć świadomość na poziomie całej Grupy, w 2024 roku kontynuowano projekt neutralności płci, uwzględniający wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego. Kluczowe elementy projektu mają na celu zapewnienie neutralności płci w polityce rekrutacyjnej, określaniu planów sukcesji, możliwościach rozwoju i awansu zawodowego oraz polityce wynagrodzeń. W tym celu podjęto szereg inicjatyw, w tym zdefiniowano cele w zakresie poprawy kluczowych wskaźników KPI, z konkretnymi zadaniami przypisanymi do rodziny specjalistów HR (tj. rekrutacja zrównoważona pod względem płci, wynagrodzenie neutralne pod względem płci).

CA Auto Bank zwraca szczególną uwagę na umiędzynarodowienie swojej bazy pracowników. W związku z tym prowadzi proaktywną politykę na rzecz równych praw i szans oraz umieszcza integrację osób niepełnosprawnych w centrum odpowiedzialności społecznej Grupy.

We współpracy ze stowarzyszeniami partnerskimi CA Auto Bank przyjmuje studentów studiów magisterskich z różnych kierunków; w 2024 roku Bank zaoferował możliwości rozwoju zawodowego (staże, praktyki) około 113 młodym osobom. W czerwcu 2024 r. CA Auto Bank uczestniczył w wydarzeniu otwierającym studia magisterskie drugiego stopnia na kierunku Digital ESG, zorganizowanym przez Uniwersytet w Turynie.

Grupa będzie gościć kilku stażystów z tego programu magisterskiego w 2025 r. w wymiarze 450 godzin każdy.

Ponadto, jako odpowiedzialny pracodawca, dumny ze swojego *raison d'être* „Działania na rzecz naszych klientów i społeczeństwa”, CA Auto Bank i jego spółki zależne opierają swój projekt w zakresie kapitału ludzkiego na solidnych zobowiązaniach wobec pracowników, w szczególności w zakresie zdrowia, bezpieczeństwa oraz jakości życia i warunków pracy. Grupa zapewnia również, na wszystkich obsługiwanych rynkach warunki pracy i zatrudnienia, które chronią zdrowie i bezpieczeństwo pracowników oraz gwarantują wysokiej jakości środowisko pracy. Organy te są odpowiedzialne za monitorowanie i ocenę skuteczności niniejszej polityki i powiązanych z nią działań.

Wpływy, ryzyka i szanse związane z polityką różnorodności są analizowane przez Departament Zasobów Ludzkich C.A. Auto Banku i corocznie nadzorowane.

Jako odpowiedzialny pracodawca, C.A. zobowiązuje się do zapewnienia zdrowia, bezpieczeństwa i ochrony wszystkich swoich pracowników poprzez następujące działania:

- ochrony zdrowia, bezpieczeństwa i nietykalności cielesnej pracowników zatrudnionych w różnych lokalizacjach;
- przestrzegania lokalnych przepisów i praw dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy;
- dostosowywania się do nowych modeli pracy;
- wspierania zachowania równowagi między pracą a życiem prywatnym.

Na całym świecie CA Auto Bank i jego spółki zależne przestrzegają lokalnych przepisów i praw dotyczących zdrowia i bezpieczeństwa, aby rozwijać i utrzymywać środowisko oraz warunki pracy zapewniające fizyczne i psychiczne zdrowie i bezpieczeństwo pracowników – zarówno w środowisku tradycyjnym, jak i cyfrowym czy zdalnym.

CA Auto Bank podjął również silne zobowiązanie w zakresie wspierania rodzicielstwa i w ramach Globalnego Porozumienia zobowiązał się do zapewnienia wszystkim nowym ojcom na całym świecie 28 dni kalendarzowych w pełni płatnego urlopu ojcowskiego do początku 2025 roku. Dni te obejmują okres przyznany z tytułu narodzin dziecka. Zobowiązanie to stanowi przejaw równouprawnienia płci w miejscu pracy a także kontrapunkt dla wprowadzenia szesnastogodniowego, w pełni płatnego urlopu macierzyńskiego. Środki te odzwierciedlają C.A. zaangażowanie Auto Banku w promowanie równości płci i zachowania równowagi między życiem zawodowym a prywatnym.

CA Auto Bank przywiązuje dużą wagę do elastyczności w zakresie czasu trwania i organizacji pracy (np. praca w niepełnym wymiarze godzin), pracy zdalnej, prawa do odłączenia się od pracy (the right to disconnect), urlopu naukowego oraz dni wolnych w związku z wydarzeniami rodzinnymi (dni wolne w związku z chorobą dziecka, śmiercią, ślubem, powrotem do szkoły itp.). Wszystkie podmioty należące do C.A. Auto Bank są objęte porozumieniem dotyczącym pracy zdalnej. O ile charakter wykonywanych zadań na to pozwala, pracownicy mogą wykonywać pracę zdalnie do 40% tygodniowego czasu pracy, z możliwością elastycznego ustalania dni pracy zdalnej.

Wszelkie wpływy podlegają zarządzaniu przez dedykowaną strukturę HR.

Menedżer ds. zasobów ludzkich podlega, niezależnie od rynku, Dyrektorowi Krajowemu i funkcjonalnie – Dyrektorowi Departamentu Zasobów Ludzkich Holdingu.

W ramach Holdingu Departament Zasobów Ludzkich pełni następujące role:

- Regulacje bankowe w obszarze HR oraz polityka wynagrodzeń
- Menedżer ds. zasobów ludzkich w centrali CA Auto Bank
- Menedżer ds. zasobów ludzkich w organizacji na rynku europejskim
- Środowisko, bezpieczeństwo i higiena pracy oraz zarządzanie infrastrukturą

Do chwili obecnej Grupa nie wyznaczyła celów w tym obszarze.

### 3.1.3. MIERNIKI ZATRUDNIENIA W SPÓŁCE

#### 3.1.3.1. CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW SPÓŁKI

Poniższe tabele obejmują wszystkich pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony i określony, wyrażone w liczbie jednostek na dzień 31.12.2024 r. Obszary geograficzne zostały zdefiniowane w odniesieniu do rynków.

| Liczba zatrudnionych (w przeliczeniu na pełne etaty) |       | Odsetek pracowników |
|------------------------------------------------------|-------|---------------------|
| Kobiety                                              | 1 287 | 48,55%              |
| Mężczyźni                                            | 1 364 | 51,45%              |
| Pozostałe                                            | 0     | 0,00%               |
| Nie zadeklarowano                                    | 0     | 0,00%               |
| Pracownicy ogółem                                    | 2 651 | 100,00%             |

| Kraj            | Liczba zatrudnionych (w przeliczeniu na pełne etaty) | Odsetek pracowników |
|-----------------|------------------------------------------------------|---------------------|
| Austria         | 31                                                   | 1,20%               |
| Belgia          | 39                                                   | 1,50%               |
| Czechy          | 180                                                  | 6,80%               |
| Dania           | 52                                                   | 2,00%               |
| Finlandia       | 110                                                  | 4,10%               |
| Francja         | 489                                                  | 18,40%              |
| Niemcy          | 296                                                  | 11,20%              |
| Grecja          | 48                                                   | 1,80%               |
| Irlandia        | 87                                                   | 3,30%               |
| Włochy          | 596                                                  | 22,50%              |
| Maroko          | 3                                                    | 0,10%               |
| Holandia        | 58                                                   | 2,20%               |
| Norwegia        | 66                                                   | 2,50%               |
| Polska          | 55                                                   | 2,10%               |
| Portugalia      | 80                                                   | 3,00%               |
| Hiszpania       | 155                                                  | 5,80%               |
| Szwecja         | 5                                                    | 0,20%               |
| Szwajcaria      | 53                                                   | 2,00%               |
| Wielka Brytania | 248                                                  | 9,40%               |

|                                                                  | Kobiety | Mężczyźni | Pozostale | Nie<br>zadeklarowano | Razem   |
|------------------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|----------------------|---------|
| <b>Pracownicy</b>                                                |         |           |           |                      |         |
| W przeliczeniu na pełne etaty                                    | 1 287   | 1 364     | 0         | 0                    | 2 651   |
| W %                                                              | 48,55%  | 51,45%    | 0,00%     | 0,00%                | 100,00% |
| <b>Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony</b>               |         |           |           |                      |         |
| W przeliczeniu na pełne etaty                                    | 1 255   | 1 330     | 0         | 0                    | 2 585   |
| W %                                                              | 48,55%  | 51,45%    | 0,00%     | 0,00%                | 100,00% |
| <b>Pracownicy zatrudnieni na czas określony</b>                  |         |           |           |                      |         |
| W przeliczeniu na pełne etaty                                    | 32      | 34        | 0         | 0                    | 66      |
| W %                                                              | 48,48%  | 51,52%    | 0,00%     | 0,00%                | 100,00% |
| <b>Pracownicy zatrudnieni na podstawie umów zero-godzinowych</b> |         |           |           |                      |         |
| W przeliczeniu na pełne etaty                                    | 0       | 0         | 0         | 0                    | 0       |
| W %                                                              | 0,00%   | 0,00%     | 0,00%     | 0,00%                | 0,00%   |
| <b>Pracownicy pełnoetatowi</b>                                   |         |           |           |                      |         |
| W przeliczeniu na pełne etaty                                    | 1 129   | 1 346     | 0         | 0                    | 2 475   |
| W %                                                              | 45,62%  | 54,38%    | 0,00%     | 0,00%                | 100,00% |
| <b>Pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze godzin</b>        |         |           |           |                      |         |
| W przeliczeniu na pełne etaty                                    | 158     | 18        | 0         | 0                    | 176     |
| W %                                                              | 89,77%  | 10,23%    | 0,00%     | 0,00%                | 100,00% |

|                                                                                           | Europa<br>Zachodnia | Europa<br>Wschodnia | Bliski<br>Wschód | Afryka | Azja –<br>Oceania | Ameryka<br>Północna | Ameryka<br>Środkowa i<br>Południowa | Razem |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|--------|-------------------|---------------------|-------------------------------------|-------|
| Pracownicy (w przeliczeniu na pełne etaty)                                                | 2 413               | 235                 | 0                | 3      | 0                 | 0                   | 0                                   | 2 651 |
| Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony (w przeliczeniu na pełne etaty)               | 2 377               | 205                 | 0                | 3      | 0                 | 0                   | 0                                   | 2 585 |
| Pracownicy zatrudnieni na czas określony (w przeliczeniu na pełne etaty)                  | 36                  | 30                  | 0                | 0      | 0                 | 0                   | 0                                   | 66    |
| Pracownicy zatrudnieni na podstawie umów zero-godzinowych (w przeliczeniu na pełne etaty) | 0                   | 0                   | 0                | 0      | 0                 | 0                   | 0                                   | 0     |
| Pracownicy pełnoetatowi (EPC)                                                             | 2 252               | 220                 | 0                | 3      | 0                 | 0                   | 0                                   | 2 475 |
| Pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze godzin (w przeliczeniu na pełne etaty)        | 161                 | 15                  | 0                | 0      | 0                 | 0                   | 0                                   | 176   |

#### WSKAŹNIK ROTACJI PRACOWNIKÓW

|                  |       |
|------------------|-------|
|                  | 2024  |
| Wskaźnik rotacji | 13,49 |

Informacje przedstawione w powyższej tabeli dotyczą rotacji pracowników i obejmują wszystkich pracowników zatrudnionych w ciągu roku na czas nieokreślony i określony, wyrażonych w jednostkach.

Powody rozwiązania umowy obejmują: rezygnacje, przejścia na emeryturę, zwolnienia, inne odejścia (rozwiązanie umowy za porozumieniem stron, zakończenie okresu próbnego, śmierć, inne). Pracownik obecny w dniu 12/31/N, który opuści firmę w tym dniu, zostanie uznany za rezygnującego z dniem 01/01/N+1. Zastosowany wzór obliczeniowy to:  $[(\text{liczba zatrudnionych w roku } N + \text{liczba wypowiedzeń w roku } N) / 2] / \text{liczba pracowników aktywnych w dniu } 01/01/N$  (lub, w przypadku jej braku, w dniu 12/31/N-1).

Dane są skonsolidowane dla wszystkich spółek grupy na dzień 31.12.2024 r. i odpowiadają danym wykazanym w raportach finansowych w Sprawozdaniu Zarządu przedstawiającym dane na temat 2651 pracowników Grupy CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2024 r.

#### CHARAKTERYSTYKA OSÓB NIEBĘDĄCYCH PRACOWNIKAMI STANOWIĄCYCH WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE JEDNOSTKI

W Grupie brak jest osób niebędących pracownikami.

#### 3.1.3.2. ZAKRES ROKOWAŃ ZBIOROWYCH I DIALOGU SPOŁECZNEGO

##### ZAKRES ROKOWAŃ ZBIOROWYCH I DIALOGU SPOŁECZNEGO

| Wskaźnik pokrycia | Pokrycie układami zbiorowymi pracy                                                       | Dialog społeczny                                                                                    |                                                                                          |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   | Pracownicy – EOG                                                                         | Pracownicy spoza EOG                                                                                | Reprezentacja w miejscu pracy (tylko EOG)                                                |
|                   | (Dla krajów zatrudniających > 50 pracowników, stanowiących > 10% wszystkich pracowników) | (Szacunki dla regionów zatrudniających > 50 pracowników, stanowiących > 10% wszystkich pracowników) | (Dla krajów zatrudniających > 50 pracowników, stanowiących > 10% wszystkich pracowników) |
| 0 – 19%           | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                                                | 0,00                                                                                     |
| 20 – 39%          | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                                                | 0,00                                                                                     |
| 40 – 59%          | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                                                | 0,00                                                                                     |
| 60 – 79%          | 60,90                                                                                    | 0,00                                                                                                | 0,00                                                                                     |
| 80 – 100%         | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                                                | 0,00                                                                                     |

Wartość procentowa, 60,9%, wskazuje liczbę pracowników objętych układami zbiorowymi w stosunku do całkowitej liczby pracowników.

W spółkach, w których nie obowiązuje układ zbiorowy, przestrzegane są przepisy lokalne. Dane są zbierane za pomocą informacji systemowych do działu kadr i częściowo poprzez przesyłanie informacji od lokalnych menedżerów HR do działu kadr Holdingu.

### 3.1.3.3. RÓŻNORODNOŚĆ

#### MIERNIKI RÓŻNORODNOŚCI

Rozkład danych według płci w ujęciu liczbowym i procentowym. Uwzględniono tylko płęć męską i żeńską, ponieważ CAAB nie uznaje innych płci.

Komitet Wykonawczy obejmuje Prezesa Zarządu i jego bezpośrednich podwładnych, zgodnie ze Skonsolidowanymi Sprawozdaniami Finansowymi, rozdział Zarządzanie. Prezes Zarządu oraz Dyrektor Krajowy CA Auto Bank France są również uwzględnieni w „Top 150” zgodnie z zaleceniami Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.

Podział na płęć wśród menedżerów obejmuje wszystkie osoby pełniące funkcje związane z odpowiedzialnością hierarchiczną, z wyłączeniem osób już uwzględnionych w Komitecie Wykonawczym.



|                                                                          | 2024        |         | Zmiana |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------|---------|--------|
|                                                                          | Liczba osób | %       | 0,00%  |
| Podział na komitety wykonawcze                                           | 18          | 100,00% | 0,00%  |
| Kobiety                                                                  | 5           | 27,78%  | 0,00%  |
| Mężczyźni                                                                | 13          | 72,22%  | 0,00%  |
| Pozostałe                                                                | 0           | 0,00%   | 0,00%  |
| Niezadeklarowani                                                         | 0           | 0,00%   | 0,00%  |
| Struktura płci – Top 150 („Krag 1”)                                      | 2           | 100,00% | 0,00%  |
| Kobiety                                                                  | 0           | 0,00%   | 0,00%  |
| Mężczyźni                                                                | 2           | 100,00% | 0,00%  |
| Pozostałe                                                                | 0           | 0,00%   | 0,00%  |
| Niezadeklarowani                                                         | 0           | 0,00%   | 0,00%  |
| Struktura płci – Kadra kierownicza spoza Kręgu 1 i Komitetu Wykonawczego | 642         | 100,00% | 0,00%  |
| Kobiety                                                                  | 232         | 36,14%  | 0,00%  |
| Mężczyźni                                                                | 410         | 63,86%  | 0,00%  |
| Pozostałe                                                                | 0           | 0,00%   | 0,00%  |
| Niezadeklarowani                                                         | 0           | 0,00%   | 0,00%  |

Struktura wiekowa została opracowana na podstawie dat urodzenia pracowników zarejestrowanych w systemie informacji kadrowej.

|                          | 2024  | Zmiana (%) |
|--------------------------|-------|------------|
| Poniżej 30 lat, w tym    | 271   | 0,00%      |
| < 25 lat                 | 56    | 0,00%      |
| 25 – 30 lat              | 215   | 0,00%      |
| Od 30 do 50 lat, z czego | 1 464 | 0,00%      |
| 30 – 35 lat              | 308   | 0,00%      |
| 35 – 40 lat              | 329   | 0,00%      |
| 40 – 45 lat              | 392   | 0,00%      |
| 45 – 50 lat              | 435   | 0,00%      |
| Ponad 50 lat, z czego    | 916   | 0,00%      |
| 50 – 55 lat              | 418   | 0,00%      |
| 55 – 60 lat              | 325   | 0,00%      |
| 60 – 65 lat              | 163   | 0,00%      |
| > 65 lat                 | 10    | 0,00%      |
| Nie zgłoszono            | 0     | 0,00%      |
| Razem                    | 2 651 | 0,00%      |

#### 3.1.3.4. ADEKWATNA PŁACA

Grupa CAAB potwierdza, że zapewnia wszystkim pracownikom Grupy odpowiednie wynagrodzenia. Zobowiązanie to zostanie wyrażnie określone w Polityce wynagrodzeń na rok 2025.

|                                                                                              | Rok N   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Odsetek pracowników otrzymujących wynagrodzenie powyżej poziomu płacy godziwej w danym kraju | 100,00% |
| Odsetek pracowników otrzymujących wynagrodzenie powyżej poziomu płacy godziwej w danym kraju | 100,00% |

Wszyscy zatrudnieni oraz pracownicy etatowi aktywni na dzień 31 grudnia 2024 r. otrzymywali wynagrodzenie powyżej poziomu płacy godziwej obowiązującego w danym kraju.

|                 | 2024        |                         | Zmiana (%)  |
|-----------------|-------------|-------------------------|-------------|
| Kraj            | Liczba osób | % siły roboczej w kraju | Liczba osób |
| WSZYSTKIE RYNKI | 0           | 0,00%                   | 0,00%       |

#### OCHRONA SOCJALNA

Wszyscy pracownicy Grupy objęci są ochroną socjalną poprzez świadczenia oferowane przez pracodawcę. W szczególności Grupa promuje we Włoszech inicjatywę o nazwie „Conto Welfare”, która umożliwia pracownikom przekształcenie części swoich zarobków przed opodatkowaniem w konto wydatków. Środki z tego rachunku mogą być wykorzystywane w ramach szerokiego zakresu świadczeń lub usług zdrowotnych, rekreacyjnych, opiekuńczych, edukacyjnych i emerytalnych. Oprócz korzyści podatkowych, Spółka przekazuje dodatkowe 5% do 10% na ich konto wydatków.

Grupa wspiera decyzje dotyczące macierzyństwa, ojcostwa i adopcji, zachęcając pracowników do zachowania równowagi między ich obowiązkami jako rodziców i karierami zawodowymi.

#### 3.1.3.5. NIEPEŁNOSPRAWNOŚĆ

##### OSOBY Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI

W 2024 roku Grupa nie analizowała danych dotyczących pracowników niepełnosprawnych.

Ponadto z uwagi na fakt, że Grupa CA Auto Bank działa na różnych rynkach, na niektórych z nich obowiązują ograniczenia prawne dotyczące gromadzenia takich danych. W związku z tym Grupa nie gromadzi obecnie tych informacji centralnie, gdyż są one zarządzane lokalnie zgodnie z obowiązującymi przepisami. Jednak w 2025 r. dane będą gromadzone dla rynków tam, gdzie będzie to możliwe.

### 3.1.3.6. MIERNIKI DOTYCZĄCE SZKOLEŃ I ROZWOJU UMIEJĘTNOŚCI

|                                                                                                          | 2024   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Procentowa liczba pracowników, którzy uczestniczą w okresowej ocenie wyników i rozwoju osobistego        | %      |
| Kobiety                                                                                                  | 82,70% |
| Mężczyźni                                                                                                | 88,80% |
| Pozostałe                                                                                                | 0,00%  |
| Niezadeklarowani                                                                                         | 0,00%  |
| Procentowa łączna liczba pracowników, którzy uczestniczą w okresowej ocenie wyników i rozwoju osobistego | 85,80% |

Powyższa tabela przedstawia odsetek osób uczestniczących w formalnym procesie ustalania celów i oceny wyników. Zasadniczo, w celu zapewnienia obiektywnej oceny rocznej, z procesu wyłączone są osoby, które nie były zatrudnione przez co najmniej sześć miesięcy w danym roku. Dodatkowo, pracownicy umysłowi niemieckiego oddziału CA Auto Bank (CA Auto Bank German Branch) są obecnie wyłączeni z formalnego procesu do czasu zakończenia negocjacji układu zbiorowego pracy.

|                                                          | 2024  |
|----------------------------------------------------------|-------|
| Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika, w tym | 14,90 |
| Kobiety                                                  | 14,70 |
| Mężczyźni                                                | 15,20 |
| Pozostałe                                                | 0,00  |
| Niezadeklarowani                                         | 0,00  |
| Całkowita liczba godzin szkoleniowych                    | 0,00  |

Dane przedstawiają średnią liczbę godzin szkoleniowych na pracownika z podziałem na płeć, obliczoną jako suma wszystkich godzin szkoleń zrealizowanych przez pracowników w trakcie 2024 roku, podzielona przez liczbę pracowników zatrudnionych na dzień 31 grudnia 2024 r.

ZALECA SIĘ ROZSZERZENIE INFORMACJI PRZEDSTAWIONYCH W CZĘŚCI DOTYCZĄCEJ SZKOLEŃ I ROZWOJU.

### 3.1.3.7. WSKAŹNIKI BEZPIECZEŃSTWA I HIGIENY PRACY

W okresie sprawozdawczym grupa odnotowała 13 wypadków, z czego 7 to wypadki w miejscu pracy, a 6 to wypadki związane z dojazdem do pracy, w odniesieniu do całkowitej liczby pracowników na dzień 31 grudnia 2024 r. Rozkład łącznej liczby wypadków według kraju przedstawia się następująco: 1 miał miejsce w Finlandii (dojazd do pracy), 5 we Francji (3 w pracy), 1 w Niemczech (w pracy), 1 we Włoszech (dojazd do pracy), 1 w Portugalii (w pracy), 2 w Hiszpanii (dojazd do pracy) i 2 w Wielkiej Brytanii (w pracy). Żaden z wypadków

nie miał znaczących konsekwencji dla życia i zdrowia pracowników. Prace wykonywane w ramach grupy (operatorzy terminali wideo) nie wymagają stosowania środków ochrony indywidualnej (IPE) ani środków ochrony zbiorowej (CPD).

|                                                                                                            | 2024         | Zmiana (%) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Odsetek pracowników objętych systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy (%)                      | 100,00%      | 0,00%      |
| Liczba ofiar śmiertelnych wypadków przy pracy lub chorób zawodowych (pracownicy)                           | 0            | 0,00%      |
| Liczba wypadków związanych z pracą                                                                         | 7            | 0,00%      |
| Liczba przepracowanych godzin                                                                              | 4 297 749,00 | 0,00%      |
| Wskaźnik częstotliwości wypadków przy pracy                                                                | 1,63         | 0,00%      |
| Liczba przypadków chorób zawodowych                                                                        | 0            | 0,00%      |
| Liczba dni nieobecności z powodu wypadków przy pracy i chorób zawodowych                                   | 54           | 0,00%      |
| Wskaźnik ciężkości wypadków przy pracy i chorób zawodowych na 1 000 całkowitych teoretycznych godzin pracy | 0,01         | 0,00%      |

| Urlop rodzinny                                                       |                   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                      | <b>12.31.2024</b> |
| % pracowników uprawnionych do urlopu rodzinnego                      | <b>100%</b>       |
| Liczba pracowników, którzy skorzystali z urlopu rodzinnego w 2024 r. | <b>2,90%</b>      |
| -w tym kobiety                                                       | 1,58%             |
| - w tym mężczyźni                                                    | 1,32%             |

W 2024 roku Grupa CA Auto Bank nie dokonała analizy informacji dotyczących pracowników, którzy skorzystali z urlopu rodzinnego w celu sprawowania opieki, zgodnie z lokalnymi przepisami i / lub układami zbiorowymi, w stosownych przypadkach. W związku z tym zgłoszone dane odnoszą się wyłącznie do pracowników, którzy skorzystali z urlopu rodzicielskiego.

Grupa wspiera decyzje dotyczące macierzyństwa, ojcostwa i adopcji, zachęcając pracowników do zachowania równowagi między ich obowiązkami jako rodziców i karierami zawodowymi. Chociaż wymagania prawa pracy mogą się różnić w zależności od kraju, urlop rodzicielski jest udzielany wszystkim pracownikom w zakresie niezbędnym do spełnienia lokalnych przepisów. W niektórych krajach Grupa przekracza lokalne wymagania, wprowadzając specjalne zasady. Wskaźniki powrotu do pracy i retencji po urlopie rodzicielskim są kluczowymi wskaźnikami średnio- i długoterminowej zdolności Banku do zapewnienia pracownikom możliwości rozwoju kariery i równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Dobrobyt finansowy jest również ważnym aspektem równowagi między życiem zawodowym a prywatnym.

### 3.1.3.8. WSKAŹNIKI WYNAGRODZEŃ

W 2024 roku rozpoczęto analizę mającą na celu porównanie stanowisk we wszystkich spółkach Grupy, w tym również tych niedawno przejętych. Działanie to stanowi podstawę do przeprowadzenia rzetelnej analizy luki płacowej ze względu na płeć. Analiza została rozpoczęta, począwszy od głównych rynków w 2024 roku i zostanie zakończona w 2025 roku. Następnie zostanie ona rozszerzona na wszystkie Spółki Grupy.

|                                                                                                         | 2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Stosunek rocznego wynagrodzenia najwyższej opłacanej osoby do mediany stałego wynagrodzenia pracowników | 8,62 |

Kalkulacja, przeprowadzona wewnętrznie przy użyciu danych dotyczących wynagrodzeń z systemu informacji kadrowej i bez walidacji przez organy zewnętrzne, uwzględnia porównanie między stałym wynagrodzeniem Prezesa Zarządu a medianą stałego wynagrodzenia pracowników.

Zgodnie z **Kodeksem postępowania**, wszystkie zgłoszenia dotyczące dyskryminacji i nękania są traktowane z najwyższą poufnością i podlegają wewnętrznemu dochodzeniu. Całkowita liczba incydentów zarejestrowanych i zbadanych w okresie referencyjnym wynosi 0.

Spółka wdrożyła różne mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości, w tym kanały anonimowe i **system zgłaszania nieprawidłowości** opisany w Kodeksie postępowania. W okresie referencyjnym otrzymano 0 formalnych skarg za pośrednictwem tych kanałów. Łączna kwota kar, grzywn i odszkodowań związanych z zarejestrowanymi incydentami wynosi 0. Zgodnie z zasadami przejrzystości korporacyjne kwota ta jest uzgadniana z najbardziej istotną pozycją ujętą w sprawozdaniu finansowym.

**Zarejestrowane poważne incydenty** odnoszą się do przypadków **dyskryminacji, nękania lub łamania praw człowieka** (np. pracy przymusowej, handlu ludźmi lub pracy dzieci).

Aby należeć do tej kategorii, takie incydenty muszą:

1. być wynikiem **postępowania sądowego, formalnych skarg lub poważnych oskarżeń** dotyczących personelu firmy (pracowników stałych, tymczasowych i stażystów, z wyłączeniem wykonawców i dostawców).
2. stanowić **okoliczności, których firma nie kwestionuje** w żaden sposób (np. poprzez komunikaty prasowe lub działania prawne).
3. Mieć **znaczący wpływ na wizerunek i reputację firmy**, z raportami ze źródeł zewnętrznych, takich jak:
  - a. Raporty publiczne
  - b. Artykuły prasowe
  - c. Transmisje telewizyjne
  - d. Skargi złożone przez stowarzyszenia obrońców praw człowieka

Definicja ta pozostaje zgodna ze **zobowiązaniami Spółki określonymi w Kodeksie Postępowania**, który zakazuje wszelkich form dyskryminacji i promuje bezpieczne i sprawiedliwe środowisko pracy.

|  |      |
|--|------|
|  | 2024 |
|--|------|

|                                                                                                                                                                                                                                         |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Całkowita liczba zgłoszonych przypadków dyskryminacji i nękania (potwierdzonych lub nie)                                                                                                                                                | 0    |
| Liczba skarg i zażaleń złożonych w związku z warunkami pracy, równym traktowaniem i szansami dla wszystkich oraz innymi prawami pracowniczymi, z wyłączeniem przypadków dyskryminacji i nękania                                         | 0    |
| Za pośrednictwem kanałów umożliwiających pracownikom Spółki wyrażanie obaw/skarg                                                                                                                                                        | 0    |
| W krajowych punktach kontaktowych ds. wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych                                                                                                                                               | 0    |
| Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań wypłaconych za szkody wynikające z wyżej wymienionych skarg i zażaleń                                                                                                                          | 0,00 |
| w tym kwota związana z incydentami mającymi miejsce w ciągu roku                                                                                                                                                                        | 0,00 |
| Zgodność z najistotniejszą kwotą przedstawioną w sprawozdaniu finansowym (Ogólne koszty operacyjne w "Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego" w rozdziale 6 URD odnoszącym się do skonsolidowanego sprawozdania finansowego) |      |
| Liczba zidentyfikowanych poważnych incydentów naruszenia praw człowieka dotyczących personelu Spółki                                                                                                                                    | 0    |
| W tym liczba przypadków niezgodności z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, Deklaracją MOP dotyczącą podstawowych zasad i praw w pracy, Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych                             | 0    |
| Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań wypłaconych z tytułu poważnych naruszeń praw człowieka i powiązanych zagadnień                                                                                                                 | 0,00 |
| w tym kwota związana z incydentami mającymi miejsce w ciągu roku                                                                                                                                                                        | 0,00 |
| Zgodność z najistotniejszą kwotą przedstawioną w sprawozdaniu finansowym (Ogólne koszty operacyjne w "Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego" w rozdziale 6 URD odnoszącym się do skonsolidowanego sprawozdania finansowego) |      |

#### INFORMACJE KONTEKSTOWE I METODOLOGIA GROMADZENIA DANYCH.

Dane prezentowane w raporcie zostały zebrane za pośrednictwem następujących kanałów:

- **Wewnętrzne narzędzia raportowania**, w tym raporty przygotowywane przez jednostkę Human Resources
- **Zgłaszanie nieprawidłowości**, dedykowana platforma zgodna z systemem przewidzianym w Kodeksie Postępowania
- **Postępowania sądowe i arbitrażowe**
- **Audyt wewnętrzny**

Metodologia gromadzenia danych opiera się na rygorystycznym podejściu i obejmuje:

- **Weryfikację zgłoszeń poprzez** wewnętrzne postępowania wyjaśniające
- **Klasyfikację incydentów** według obiektywnych kryteriów
- **Wykluczenie niepotwierdzonych zgłoszeń**

Ponadto Grupa zapewnia, że wszystkie zgłoszenia są traktowane poufnie, a osoby zgłaszające przypadki dyskryminacji lub nękania nie doświadczają żadnych działań odwetowych, zgodnie z postanowieniami Kodeksu Postępowania.

W okresie odniesienia nie odnotowano **żadnych poważnych incydentów naruszenia praw człowieka** związanych z pracownikami.

W konsekwencji odnotowujemy:

- 0 przypadków niezgodności z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka
- 0 naruszeń Deklaracji MOP dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy
- 0 naruszeń Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych

Spółka potwierdza, że w okresie referencyjnym nie zarejestrowano żadnych przypadków naruszeń praw człowieka dotyczących personelu.

W okresie referencyjnym nie nałożono żadnych kar, grzywn ani odszkodowań związanych z naruszeniami praw człowieka. Całkowita kwota wynosi 0.

### 3.1.3.9. INNE MIERNIKI WŁAŚCIWE DLA DANEGO PODMIOTU

Oprócz wymogów ujawniania informacji przewidzianych w standardach ESRS, Grupa CA Auto Bank monitoruje dodatkowe wskaźniki związane z pracownikami priorytetowymi, zgodnie z zapisami Planu Zrównoważonego Rozwoju, szczegółowo opisanymi poniżej:

WSKAŹNIK UCZESTNICTWA W ANKIECIE IMR (WSKAŹNIK ODPOWIEDZIALNOŚCI IMR):

| Ankieta IMR (wskaźnik odpowiedzialności IMR): | % 2024 |
|-----------------------------------------------|--------|
| Wskaźnik uczestnictwa                         | 94,00% |

Należy zauważyć, że wskaźnik uczestnictwa jest znacząco wysoki. Ten silny udział świadczy o zaangażowaniu i zaufaniu pracowników do Grupy.

SZKOLENIE PRACOWNIKÓW W ZAKRESIE ESG:

| Kursy szkoleniowe ESG                      | % 2024 |
|--------------------------------------------|--------|
| Pracownicy uczestniczący w szkoleniach ESG | 82,00% |

Należy podkreślić, że w 2024 roku Grupa poczyniła znaczne inwestycje w celu zapewnienia wszystkim pracownikom kompleksowych szkoleń z zakresu CSR. Interwencja szkoleniowa obejmowała 2 webinaria otwarte dla wszystkich pracowników Grupy, którym towarzyszyły moduły tematyczne przetłumaczone na główne języki i dostępne online.

W ciągu roku podmioty w największym stopniu zaangażowane w zarządzanie 12 oczekiwaniami dotyczącymi ryzyka klimatycznego i środowiskowego nakreślonymi przez Bank Włoch uczestniczyły w webinarium szkoleniowym prowadzonym przez zewnętrznych specjalistów specjalizujących się w ESG i zarządzaniu ryzykiem. Inicjatywa ta została przeprowadzona zgodnie z postanowieniami Komunikatu Banku Włoch z dnia 10 kwietnia 2023 r., który odnosi się do Wytycznych EBC z 2020 r. w sprawie oczekiwań nadzorczych związanych z ryzykiem klimatycznym i środowiskowym, a także art. 98 dyrektywy (UE) 2013/36 (CRD IV) i rozporządzenia (UE) 575/2013 (CRR), które nakładają na instytucje kredytowe obowiązek uwzględnienia tego ryzyka w procesach ładu korporacyjnego i zarządzania ryzykiem.



## 3.2. OSOBY WYKONUJĄCE PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI

### 3.2.1. STRATEGIA

Przygotowanie Skonsolidowanego Raportu Zrównoważonego Rozwoju wymagało od Grupy CAAB przeanalizowania istotnych elementów jej łańcucha wartości wyższego i niższego szczebla celem zidentyfikowania kluczowych procesów i interesariuszy, zarówno w odniesieniu do łańcucha dostaw, jak i modelu biznesowego.

Wpływy, ryzyka i szanse związane z pracownikami w łańcuchu wartości zostały zidentyfikowane z uwzględnieniem specyfiki Grupy.

Analiza DMA pozwoliła Grupie zidentyfikować znaczący wpływ w łańcuchu wartości niższego szczebla, w szczególności w odniesieniu do warunków pracy i praw pracowniczych w spółkach, którym CAAB zapewnia finansowanie. Wpływ ten może wynikać z braku zachowania należytej staranności wobec klienta, co w zamian mogłoby promować poszanowanie praw pracowniczych. W tym celu firma zainicjowała ukierunkowane działania mające na celu ocenę i monitorowanie swoich klientów za pomocą kwestionariusza jakościowego ESG, ankiety składającej się z 6 pytań, przeprowadzanej wśród klientów korporacyjnych (tj. z ekspozycjami przekraczającymi 1 mln EUR), narzędzia, które umożliwia analizę i pomiar wyników przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju i społecznej odpowiedzialności biznesu.

Zważywszy na swoją działalność biznesową, Grupa CA Auto Bank nie wykazuje znaczącej ekspozycji na obszary geograficzne, w których istnieje wysokie ryzyko pracy dzieci, pracy przymusowej lub obowiązkowej, ani wyraźnej koncentracji w sektorach najbardziej narażonych na znaczące ryzyko społeczne. W tym zakresie Grupa CA Auto Bank posługuje się Międzynarodową Listą Sankcji, przygotowaną przez Jednostkę dominującą i aktualizowaną co najmniej raz w roku na podstawie wyników dostarczonych przez EWRA (Enterprise Wide Risk Assessment), aby identyfikować i monitorować kontrahentów i kraje objęte sankcjami międzynarodowymi.

W 2024 roku Grupa CAA Bank nie wykryła żadnych uogólnionych lub systemowych wpływów, ani tych związanych z indywidualnymi incydentami lub konkretnymi relacjami biznesowymi.

### 3.2.2. POLITYKI ZWIĄZANE Z OSOBAMI WYKONUJĄCYMI PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI

Obecnie Grupa nie posiada dedykowanej polityki zarządzania znaczącym wpływem na pracowników w łańcuchu wartości, a także związanymi z tym odpowiednimi ryzykami i szansami.

Do chwili obecnej Grupa CAA Bank nie przyjęła polityk dotyczących pracowników w łańcuchu wartości i przystąpi do ich opracowania w tym obszarze.

### 3.2.3. PROCESY WSPÓŁPRACY Z OSOBAMI WYKONUJĄCYMI PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI W ZAKRESIE WPŁYWÓW

Do chwili obecnej Grupa CAA Bank nie przyjęła polityk w zakresie procesu angażowania pracowników w łańcuchu wartości i przystąpi do ich opracowania w tym obszarze.

### 3.2.4. PROCESY NAPRAWY SKUTKÓW NEGATYWNYCH WPŁYWÓW I KANAŁY ZGŁASZANIA WĄTPLIWOŚCI PRZEZ OSOBY WYKONUJĄCE PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI

Do chwili obecnej Grupa CA Auto Bank nie zapewnia dedykowanego kanału dla pracowników z łańcucha wartości, gdzie mogliby zgłaszać swoje obawy; promuje jednak ciągły dialog i ułatwia dostęp do kanału sprawozdawczego zapewnianego przez Grupę.

### 3.2.5. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE ISTOTNYCH WPŁYWÓW NA OSOBY WYKONUJĄCE PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI ORAZ PODEJŚCIA W ZARZĄDZANIU ISTOTNYMI RYZYKAMI I WYKORZYSTYWANIU ISTOTNYCH SZANS ZWIĄZANYCH Z OSOBAMI WYKONUJĄCYCH PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI, A TAKŻE SKUTECZNOŚĆ TAKICH DZIAŁAŃ

Do chwili obecnej Grupa CAA Bank nie przyjęła polityk w zakresie osób pracujących w łańcuchu wartości i przystąpi do ich opracowania w tym obszarze.

### 3.2.6. CELE DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI NEGATYWNYMI WPŁYWAMI, ZWIĘKSZANIA POZYTYWNYCH WPŁYWÓW I ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI RYZYKAMI I SZANSAMI

Do chwili obecnej Grupa CAA Bank nie wyznaczyła celów dotyczących pracowników w łańcuchu wartości i przystąpi do ich opracowania w tym obszarze.

Pomimo braku polityk i działań, CA Auto Bank zainicjował działania monitorujące w tym obszarze i dostosuje swoją strukturę do włączenia tej aktywności do procesów, definiując również stosowane wskaźniki jakościowe i ilościowe.

### 3.3 KONSUMENTI I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI

U podstaw modelu biznesowego Grupy Crédit Agricole od momentu jej powstania, leżą użyteczność i uniwersalność, które stanowią obecnie podstawowe wartości w kontekście głębokich zmian społecznych, generujących niepewność i wymagających wsparcia i włączenia społecznego dla wszystkich.

Klientami CA Auto Bank są osoby fizyczne, MŚP, przedsiębiorcy, firmy i władze lokalne. Należą oni do różnych kategorii, w tym najbardziej wrażliwych, takich jak osoby w trudnej sytuacji finansowej, młodzież i osoby starsze. Oferowane przez nas produkty i usługi odzwierciedlają różnorodne potrzeby tej zróżnicowanej grupy klientów.

Niniejsza część dotyczy dwóch głównych tematów:

- dostępności ofert dla wszystkich klientów
- ochrona klientów i ich danych.

W konsekwencji, CA Auto Bank, za pośrednictwem wszystkich swoich spółek zależnych, oferuje pełen zakres usług bankowych i leasingowych wszystkim segmentom klientów i zapewnia wsparcie i pomoc wszystkim podmiotom gospodarczym w różnych regionach, w których działa, zarówno w obecnych, jak i przyszłych przemianach. To połączenie użyteczności społecznej i uniwersalności znajduje odzwierciedlenie w strategii społecznej przyjętej przez Grupę CA Auto Bank wobec swoich klientów:

1. **oferta gamy produktów, która nie wyklucza żadnego klienta i promuje włączenie społeczne**, poprzez produkty dostępne dla wszystkich, niezależnie od ich sytuacji finansowej, odnowione zaangażowanie na rzecz młodych ludzi i słabszych grup społecznych;
2. **wspieranie podmiotów z wpływem na gospodarkę społeczną i promowanie inicjatyw o znaczeniu społecznym**, takich jak zmniejszanie nierówności społecznych poprzez zapewnienie współdzielenia samochodów elektrycznych i nowych form mobilności średnioterminowej, poprzez działania i promocje oferowane przez DRIVALIA.

Dostępność produktów stanowi integralną część strategii Grupy. Jednocześnie CA Auto Bank zobowiązuje się do ochrony swoich klientów i ich uzasadnionych interesów poprzez przejrzyste i uczciwe relacje skoncentrowane na potrzebach i satysfakcji klienta. Departament Compliance Grupy Crédit Agricole realizuje te ambicje poprzez podejście „Smart Compliance for Society” i jego trzy filary: Projekt Społeczny, Projekt Klienta i Projekt Ludzki. Projekt Klient w szczególności przyczynia się do ochrony klientów i ich danych.

#### 3.3.1 STRATEGIA

##### 3.3.1.1 ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

Dotknięte społeczności i klienci C.A. Auto Bank, którzy mogą doświadczyć znaczącego wpływu Spółki, w tym wpływu bezpośrednio związanego z jej własną działalnością i zidentyfikowanym łańcuchem wartości, są objęci zakresem ujawniania informacji zgodnie z ERS 2.

W swojej ofercie produktowej dla klientów C.A. Auto Bank nie uwzględnia produktów i usług, które są z natury szkodliwe dla ludzi i / lub zwiększają ryzyko chorób przewlekłych.

Brak agresywnego modelu sprzedaży pożyczek osobistych i kart (marginalne wolumeny) oraz ich wpływ nie są uważane za priorytetowe. W rzeczywistości karty kredytowe CA Auto Bank zostały uruchomione w 2018 r. i są skierowane wyłącznie do dorosłych klientów prywatnych w wieku maksymalnie 75 lat.

Główne kanały oferty to obecni klienci banku i pracownicy grupy CA Auto Bank (i byłego FCA).

Przyznanie karty jest obowiązkowo uzależnione od oceny kredytowej i, w miarę możliwości, istniejący klienci z „trudną” lub nadmiernie eksponowaną pozycją kredytową są wykluczani z inicjatyw promocyjnych.

Produkt kartowy nie stanowi obecnie podstawowej działalności banku, ale znajduje się w katalogu produktów bankowych i jest dostępny dla klientów.

Grupa CA Auto Bank stawia na pierwszym miejscu rzeczywiste postrzeganie przez klienta samej Spółki, jej produktów i procesów, aby odróżnić to, co działa prawidłowo, od tego, co należy jeszcze poprawić. W tym celu należy przede wszystkim badać stopień zadowolenia klientów, przeprowadzając okresowe ankiety, zapewniając uważną i proaktywną obsługę klienta oraz stale krytycznie analizując otrzymywane skargi.

W tym sensie Grupa C.A. Grupa Auto Bank promuje ochronę konsumentów i użytkowników końcowych, którzy mogą mieć negatywny wpływ na ich prawa do prywatności, ochrony danych osobowych, wolności słowa i niedyskryminacji.

Dla Grupy CA Auto Bank „przejrzystość” nie jest po prostu zbiorem zasad, których należy przestrzegać, ale podstawowym narzędziem ochrony interesów klientów. Opiera się na postępowaniu cechującym się zasadami otwartości i uczciwości, którego celem jest budowanie relacji opartych na zaufaniu i wzajemnych korzyściach, z jednej strony, oraz ochrona spółki i jej akcjonariuszy, z drugiej strony, zmniejszenie ryzyka sankcji i ograniczenie potencjalnego uszczerbku na reputacji.

Model biznesowy można uznać za dobry tylko wtedy, gdy na każdym etapie jego realizacji uwzględnia się interesy oraz potrzeby i życzenia klientów, poczynwszy od projektu produktu, poprzez fazę marketingu, aż po jego wdrożenie, a także gdy zwraca się uwagę na potrzeby wyrażane przez klientów także w fazie posprzedażowej.

W szczególności, w odniesieniu do usługi car sharing, Ogólne Warunki Umowy (OWU) wyraźnie wymagają, aby korzystanie z pojazdu odbywało się zgodnie z obowiązującymi przepisami i w bezpiecznych warunkach. Art. 6 – Zasady postępowania przy korzystaniu z Pojazdu stanowi, że:

- Klient zobowiązany jest do przestrzegania przepisów kodeksu drogowego, kodeksu cywilnego i kodeksu karnego, prowadzenia pojazdu z zachowaniem najwyższej staranności.
- Pojazd może być prowadzony wyłącznie przez zarejestrowanego klienta i zabronione jest powierzenie prowadzenia pojazdu osobom trzecim, nawet jeśli są one członkami rodziny lub innymi zarejestrowanymi klientami.
- Klient, każdorazowo w chwili wynajmu, musi być w pełni władz umysłowych i nie może spożywać alkoholu, zażywać narkotyków ani leków, które mogłyby negatywnie wpłynąć na zdolność prowadzenia pojazdu.
- Nieprzestrzeganie tych zasad może skutkować karami finansowymi, opłatami za zwrot pojazdu, a w najpoważniejszych przypadkach zaangażowaniem właściwych organów.

Powyższe przepisy zostały wyraźnie wskazane w celu zapewnienia bezpieczeństwa na drogach i zapobiegania potencjalnie szkodliwemu korzystaniu ze wspólnych pojazdów.

W ramach podwójnej analizy istotności, Grupa C.A. Auto Bank wzięła również pod uwagę kategorie klientów wrażliwych finansowo i tak zwanych klientów „potencjalnie wrażliwych”. Za „klienta potencjalnie wrażliwego” uważa się osobę, która boryka się z trudnościami finansowymi, które jeszcze się nie zmaterializowały, ale mogą się pojawić (np. bezrobocie, rozwód, obniżenie wynagrodzenia, choroba itp.), lub na którą mogą mieć wpływ zdarzenia zewnętrzne (np. klęski żywiołowe, wojny itp.), które z kolei mogłyby doprowadzić do braku płatności i potencjalnie do przeklasyfikowania pozycji.

Kategorie klientów wrażliwych różnią się w zależności od okoliczności, w jakich znajduje się klient, co oznacza, że każdy etap charakteryzuje się różnymi poziomami trudności finansowych i odpowiadającymi im różnymi podejściami do zarządzania.

Na podstawie wyników analizy podwójnej istotności okazuje się, że Grupa C.A. Auto Bank zidentyfikowała dwa istotne negatywne wpływy potencjalnie związane z poszczególnymi incydentami. Są to w szczególności:

- Negatywny wpływ w przypadku niewystarczającego poziomu wykrywania konfliktów interesów i nadużyć na rynku (integralność rynku)
- Negatywny wpływ na samopoczucie klientów z powodu cyberataku

Odnosząc się natomiast do pozytywnych wpływów, Grupa CA Auto Bank identyfikuje wartość dodaną tworzoną dla klientów poprzez ukierunkowane usługi doradcze świadczone przez pracowników. Dzieje się tak na przykład wtedy, gdy konsultanci kompleksowo oceniają sytuację klienta, biorąc pod uwagę nie tylko jego bieżące potrzeby, ale także jego aktywa i długoterminową sytuację finansową. Pozwala to promować marketing produktów i usług dostosowanych do rzeczywistych potrzeb klienta, unikając standardowych rozwiązań nieoptymalnych z punktu widzenia klienta. Ponadto ograniczenie opłat dla klientów znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej świadczy o zaangażowaniu w stawianie dobra klienta na pierwszym miejscu i tworzeniu relacji opartych na zaufaniu i obopólnych korzyściach.

W odniesieniu do istotności finansowej zidentyfikowano pięć istotnych ryzyk wymienionych poniżej:

- Zmniejszenie marży z powodu niższych cen, które sprawiają, że oferty ESG są dostępne dla wszystkich i nie pokrywają już kosztów stałych.
- Ryzyko braku zgodności związane z niewystarczającym dopasowaniem produktów i usług do profilu klienta (inkluzyja bankowa, zarządzanie produktami)
- Utrata zaufania klientów z powodu słabej dostępności i przejrzystości ofert;
- Ryzyko utraty reputacji w przypadku wprowadzającej w błąd komunikacji dotyczącej kwestii środowiskowych i społecznych
- Ryzyko zgodności wynikające z niewystarczającej identyfikacji konfliktów interesów i nadużyć na rynku (integralność rynku).

Aby zrozumieć, w jaki sposób konsumenci i/lub użytkownicy końcowi o określonych cechach lub korzystający z określonych produktów lub usług mogą być bardziej narażeni na ryzyko, Grupa C.A. Auto Bank rozważyła następujące etapy:

1. Identyfikacja „potencjalnie wrażliwych klientów”: są to osoby lub podmioty, które wykazują wczesne oznaki potencjalnych trudności finansowych. Mogą napotkać okoliczności takie jak brak stabilności zatrudnienia, znaczące zmiany życiowe, takie jak rozwód, lub czynniki zewnętrzne, np. recesja gospodarcza lub klęski żywiołowe. Cechą wyróżniającą jest tutaj fakt, że trudności te nie zostały jeszcze w pełni zmaterializowane. Na tym etapie nacisk kładziony jest na środki zapobiegawcze – proaktywne angażowanie takich klientów w celu ograniczenia ryzyka i zapobiegania dalszemu pogarszaniu się ich kondycji finansowej.
2. Identyfikacja „rozpoznanych klientów wrażliwych”. Na tym etapie trudności finansowe zmieniły się z potencjalnych na rzeczywiste. Klienci ci doświadczają namacalnych wyzwań, które wpływają na ich zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań finansowych. Strategia wówczas stosowana polega na bardziej bezpośredniej interwencji i wsparciu w radzeniu sobie z tymi trudnościami, co ma na celu ustabilizowanie ich sytuacji finansowej i zapobieganie dalszej eskalacji.
3. „Mało prawdopodobna spłata (UTP)”: Etap ten reprezentuje klientów borykających się z poważnymi trudnościami finansowymi, często z negatywną perspektywą kredytową. Klienci ci są uważani za klientów wysokiego ryzyka, a nacisk kładzie się na zarządzanie potencjalnymi stratami i badanie opcji odzyskiwania należności.

Wynik analizy podwójnej istotności uwypuklił znaczące ryzyka i szanse, mające zastosowanie do wszystkich klientów Grupy, bez powiązania z konkretnymi grupami.

### 3.3.2 POLITYKI I PLANY DZIAŁANIA

Aby skutecznie zarządzać wpływami, ryzykiem i szansami, Grupa CA Auto Bank opracowała zestaw ukierunkowanych polityk i działań, skoncentrowanych na trzech strategicznych obszarach:

- **Dostępność oferty:** Grupa dokłada wszelkich starań, aby produkty i usługi były łatwo dostępne dla wszystkich klientów, ze szczególnym uwzględnieniem przejrzystości, uproszczenia warunków umownych i włączenia finansowego.
- **Cyberbezpieczeństwo i walka z cyberprzestępczością:** Zaawansowane środki są przyjmowane w celu ochrony danych klientów i transakcji, poprzez najnowocześniejsze systemy cyberbezpieczeństwa i protokoły zapobiegania oszustwom i cyberatakam.
- **Ochrona klientów:** Wdrażane są inicjatywy mające na celu ochronę konsumentów poprzez zapewnienie etycznych praktyk biznesowych, narzędzi wsparcia dla klientów znajdujących się w trudnej sytuacji oraz dedykowanych kanałów rozpatrywania skarg i zgłoszeń.

Takie zintegrowane podejście pozwala Grupie odpowiedzialnie stawiać czoła wyzwaniom rynkowym, zapewniając jednocześnie bezpieczeństwo, uczciwość i obsługę zorientowaną na potrzeby klientów.

Strategia społeczna CA Auto Bank przyczynia się do zapewnienia zgodności z następującymi ramami regulacyjnymi:

- Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka;
- Deklaracja MOP dotycząca podstawowych zasad i praw w pracy;
- Wytyczne OECD.

Poprzez swoje produkty i usługi CA Auto Bank spełnia kilka podstawowych praw, o których mowa w wyżej wymienionych dokumentach.

Aby chronić swoich klientów, Grupa przestrzega różnych ram regulacyjnych i wewnętrznych:

- **Ramy regulacyjne:** zobowiązania legislacyjne, regulacyjne i zawodowe dotyczące ochrony klientów są podzielone na cztery filary (Jakość produktów i usług, Przejrzystość, Lojalność i Słuchanie klienta). Wynikają one z przepisów międzynarodowych, europejskich i krajowych, a także zobowiązań rynkowych (np. klienci z trudnościami finansowymi).
- **Standardy ochrony klienta:** aby spełnić obowiązki w zakresie ochrony klienta, Grupa przyjęła specjalny zestaw zasad. Standardy te mają zastosowanie do CA Auto Bank jako całości w kwestiach takich jak dostęp do rachunku bankowego lub leasingowego, prawo do usług bankowych, przetwarzanie transakcji płatniczych kwestionowanych przez klientów, oszczędności finansowe, ubezpieczenia i system reklamacji. Idą one w parze z podstawowymi kontrolami związanymi z poszczególnymi tematami, które mają zastosowanie do całej Grupy.
- **Kodeks postępowania:** Kodeks postępowania wyraża zaangażowanie Grupy w podejście behawioralne oparte na wartościach i zasadach działania wobec klientów. Jest on wyrazem determinacji Grupy, by robić jeszcze więcej w celu zapewnienia klientom jak najlepszej obsługi. W praktyce oznacza to promowanie szacunku i wsparcia dla klientów oraz okazywanie im lojalności; pomaganie im w podejmowaniu decyzji poprzez proponowanie rozwiązań dostosowanych do ich profilu i zainteresowań oraz informowanie ich o związanym z tym ryzyku.
- **Role i obowiązki:** ochrona klientów jest obowiązkiem każdego z nas, zgodnie z Kodeksem Postępowania Grupy. Oznacza to przestrzeganie przez wszystkich pracowników i menedżerów przepisów i zasad dotyczących ochrony klientów oraz czujnością w podejmowaniu decyzji i codziennych działaniach.

W zakresie ochrony danych osobowych Grupa przestrzega różnych ram regulacyjnych i wewnętrznych:

- **Ramy regulacyjne:** CA Auto Bank stosuje europejskie Ogólne rozporządzenie o ochronie danych (RODO), i jego krajowe wersje w każdym kraju europejskim, w którym jest obecny.
- **System ochrony danych osobowych:** W celu zapewnienia poszanowania praw i wolności osób fizycznych, których dane osobowe są przetwarzane, CA Auto Bank stworzył system oparty na następujących czterech filarach: "**Zarządzanie**", "**Standardy**", "**Szkolenie**" i "**Kontrola**".
- **Role i obowiązki:** System ten jest nadzorowany przez inspektorów ochrony danych wyznaczonych na poszczególnych rynkach. Składają oni roczne sprawozdanie ze swoich działań kierownikowi swojego Departamentu i przesyłają je do Departamentu Compliance Grupy.

W 2024 roku Grupa CA Auto Bank dwukrotnie zaangażowała konsumentów bankowości we Włoszech i Wielkiej Brytanii za pośrednictwem ankiety IES (Societal Commitment Index). W pierwszej edycji wzięło udział 1110 włoskich i 748 brytyjskich klientów, a w drugiej 701 włoskich i 405 brytyjskich klientów.

Cele tego badania były następujące:

- Ocena wskaźnika zaangażowania społecznego (IES) wśród klientów CA Auto Bank we Włoszech i Wielkiej Brytanii;
- Identyfikacja mocnych stron i obszarów wymagających poprawy w zakresie zaangażowania społecznego;
- Analiza świadomości i skuteczności lokalnych inicjatyw.

Metoda gromadzenia danych obejmowała gromadzenie danych online za pośrednictwem poczty elektronicznej, z wykorzystaniem kontaktów dostarczonych przez CA Auto Bank.

Pytania miały na celu zrozumienie, w jaki sposób CA Auto Bank angażuje się w promowanie spójności i integracji społecznej. Oceniano w szczególności politykę i działania podejmowane w celu zapewnienia dostępności i wsparcia na rzecz różnych kategorii klientów, takich jak osoby starsze i młodzież, ze szczególnym uwzględnieniem integracji i wsparcia w trudnych czasach.

Niektóre z tych pytań koncentrowały się na zaangażowaniu CA Auto Bank w różnorodność i równość płci w swoich jednostkach, ze szczególnym uwzględnieniem integracji osób niepełnosprawnych. Sprawdzono również, w jaki sposób Spółka wspiera integrację młodych ludzi poprzez możliwości zatrudnienia i szkolenia, co jest kluczowym aspektem dla ich wejścia w świat pracy i rozwoju zawodowego.

Wreszcie, badanie dotyczyło również wsparcia, jakie CAAB oferuje klientom w zakresie korzystania z narzędzi cyfrowych oraz w trudnych okresach, dążąc do zrozumienia, na ile bliska jest Spółka ludziom w potrzebie, zarówno poprzez wsparcie technologiczne, jak i konkretne rozwiązania w krytycznych okresach życia.

Grupa bada swoją świadomość kwestii społecznych i środowiskowych oraz zaangażowanie w nie, zwracając szczególną uwagę na odpowiedzialność za wspieranie rozwoju zawodowego swoich pracowników poprzez różnorodne stanowiska i inicjatywy mające na celu integrację młodzieży. Analizowane jest również zaangażowanie w pomoc osobom znajdującym się w trudnej sytuacji ekonomicznej, z rozwiązaniami takimi jak mikrokredyty, ograniczenia opłat i zawieszenia płatności. Kolejny główny temat dotyczy edukacji finansowej, z działaniami takimi jak warsztaty zarządzania budżetem skierowane do młodych ludzi i grup szczególnie wrażliwych.

Ponadto analizowane jest podejście Spółki do odpowiedzialnych zakupów, takie jak preferowanie lokalnych dostawców, oraz jej konkretne działania na rzecz ochrony środowiska, w tym inicjatywy na rzecz bioróżnorodności, zbiórki odpadów i wspierania projektów ochrony środowiska. Wreszcie, weryfikowana jest dbałość Spółki o ochronę danych klientów i cyberbezpieczeństwo, czyli kwestie fundamentalne dla zapewnienia zaufania i ochrony użytkowników w coraz bardziej cyfrowym świecie.

Aby monitorować potencjalny wpływ na prawa człowieka, każda spółka zależna Grupy jest zobowiązana do przygotowania ankiety, poprzez administrowanie kwestionariuszem ad hoc, w pierwszej połowie roku następującego po okresie sprawozdawczym. Po przedstawieniu planu działania, ustalenia z kolejnych dwóch miesięcy są udostępniane CAPFM celem umożliwienia naprawy zidentyfikowanych wpływów.

Społeczności, w których działamy podlegają wpływowi naszego postępowania jako pracowników i współpracowników Grupy CA Auto Bank i czerpią z niego korzyści, gdy postępujemy właściwie. W Grupie CA Auto Bank Kodeks Postępowania („Kodeks”) stanowi sposób na wypracowanie środowiska pracy, które obejmuje wysokie standardy etyczne postępowania. Nasze wartości inspirowane uczciwością stanowią fundament ładu korporacyjnego Grupy CA Auto Bank i obejmują podstawowy system Zasad, Polityk i Procedur, który łączy nasze doświadczenie biznesowe z wymogami prawnymi, dążeniem do najlepszych praktyk oraz dyskusją na temat etyki i kwestii zgodności. Poszczególne tematy zawarte w Kodeksie zostały podzielone na cztery sekcje: relacje z klientami i dostawcami; kwestie społeczne, środowiskowe i socjalne; przeciwdziałanie korupcji; ochrona i reputacja Grupy. Należy zauważyć, że temat konfliktu interesów, który odnosi się do różnych zagadnień, został uwzględniony w części dotyczącej przeciwdziałania korupcji. W celu przedstawienia dalszych informacji, przytoczono kilka praktycznych przypadków, aby zilustrować, na konkretnych przykładach, zasady zawarte w Kodeksie. Ma on na celu zapewnienie, że wszyscy pracownicy CA Auto Banku działają z zachowaniem



najwyższego poziomu uczciwości, przestrzegają obowiązujących przepisów prawa i budują lepszą przyszłość dla naszej firmy i społeczności, w których prowadzimy działalność. Grupa CA Auto Bank podziela oraz włączyła do swojego Kodeksu Postępowania zasady wynikające z Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych („ONZ”), Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy („MOP”) oraz Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”) dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych.<sup>1</sup> Kodeks został zatwierdzony przez Zarząd CA Auto Bank S.p.A. Kodeks ma zastosowanie do CA Auto Bank S.p.A. i jego spółek zależnych, określanych łącznie jako „Grupa CA Auto Bank”, oraz globalnie do wszystkich jego pracowników i współpracowników.

### 3.3.2.1 DOSTĘPNOŚĆ OFERT

W ramach Projektu Społecznego Grupy, CA Auto Bank wdrożył strategię społeczną mającą na celu przede wszystkim:

1. oferowanie szerokiej gamy produktów i usług, które nie wykluczają żadnego klienta;
2. ochronę klientów i danych osobowych.

Poziom satysfakcji klientów jest monitorowany za pomocą wskaźnika Net Promoter Score (NPS), a ich oczekiwania i obawy są również brane pod uwagę poprzez analizę opinii Google i Trustpilot.

Plany działania wdrożone w kwestiach związanych z dostępnością produktów i usług oraz ochroną klientów i danych osobowych podlegają ciągłym zmianom i dlatego nie obejmują określonych w czasie kamieni milowych oznaczających zakończenie podjętych działań. Kwestie te są monitorowane na poziomie zarządzania Grupą.

Obecnie Grupa nie posiada doraźnej polityki w tym zakresie, jednak zgodnie z kierunkiem Grupy CA.SA planuje przyjąć w 2025 r. specjalną politykę dotyczącą kwestii „Konsumentów i użytkowników końcowych”, która uwzględniałaby tę konkretną cechę.

Celem wsparcia tej strategii podpisano partnerstwo między Drivalia Lease France, NEWAV i Handynamic, mające na celu poprawę dostępu do mobilności dla osób niepełnosprawnych poprzez dedykowane rozwiązania. Inicjatywa ta obejmuje uruchomienie Abiliz, pierwszego leasingu zaprojektowanego specjalnie dla osób poruszających się na wózkach inwalidzkich. Umowa między Spółkami ma na celu zwiększenie mobilności poprzez zapewnienie pojazdów dostosowanych do potrzeb osób niepełnosprawnych, zgodnie ze strategią grupy Crédit Agricole promującą odpowiedzialność społeczną i dbałość o interesy społeczeństwa.

### 3.3.2.2 CYBERBEZPIECZEŃSTWO I WALKA Z CYBERPRZESTĘPCZOŚCIĄ

W ramach strategii zrównoważonego rozwoju Bank przyjął program mający na celu wzmocnienie cyberbezpieczeństwa i odporności operacyjnej. Głównym jego celem jest zapewnienie ochrony danych klientów i integralności systemów informatycznych, w kontekście stałego wzrostu cyberzagrożeń.

W ostatnich latach cyberataki stały się coraz częstsze i bardziej wyrafinowane, z rosnącą ekspozycją obszarów ataku. Bank codziennie staje w obliczu ryzyka związanego z cyberprzestępczością, zarówno poprzez bezpośrednie próby narażenia na szwank jego systemów informatycznych, jak i poprzez ataki wymierzone w zewnętrznych dostawców i partnerów. Cyberbezpieczeństwo stanowi zatem priorytet strategiczny, zintegrowany z polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowany do najlepszych praktyk branżowych.

Poniżej opisano jego wpływy, ryzyka i związane z nim szanse:

- **Negatywny wpływ na bezpieczeństwo i samopoczucie klientów z powodu cyberataku:** Udany cyberatak może doprowadzić do ujawnienia danych finansowych i majątkowych klientów, a także do tymczasowej lub długotrwałej niedostępności niektórych podstawowych usług bankowych. Taki scenariusz może spowodować znaczne szkody finansowe i moralne dla klientów.
- **Ryzyko utraty reputacji w przypadku cyberataku z długotrwałą przerwą w świadczeniu usług:** Wszelkie włamania lub ataki do systemów informatycznych i sieci Banku mogą spowodować przedłużającą się przerwę w świadczeniu usług. Zdarzenie takie miałoby bardzo negatywny wpływ na reputację Banku, z możliwymi konsekwencjami z punktu widzenia lojalności klientów i wyników finansowych.
- **Możliwość inwestowania w cyberbezpieczeństwo w celu wzmocnienia pozycji Banku** jako wiarygodnego partnera, wyróżniającego się w sektorze pod względem solidności i ochrony danych.

Aby zająć się cyberbezpieczeństwem i zwalczać cyberprzestępczość, Grupa CA Auto Bank przyjęła Politykę przechowywania danych Grupy, która ustanawia podstawowe zasady, cele, role i obowiązki w zakresie zarządzania skutecznym systemem bezpieczeństwa informacji w Grupie.

Oprócz dzielenia się metodologią i najlepszymi praktykami w zakresie definiowania okresów przechowywania danych z podmiotami Grupy CA Auto Bank, niniejsza polityka wymaga przestrzegania następujących zasad: zatrzymywanie danych w odniesieniu do każdej osoby, której dane dotyczą, musi być uzasadnione w oparciu o świadczoną usługę; 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 przepisami RODO; należy również zagwarantować zasadę minimalizacji, co przekłada się na konieczność zrównoważenia tej zasady z koniecznością ochrony praw banku z zachowaniem granic praw do przedawnienia przysługujących osobie, której dane dotyczą.

Cała dokumentacja dotycząca polityk i procedur bezpieczeństwa jest dostępna w wewnętrznym regulaminie Portalu Spółki. Pracownicy są na bieżąco informowani o każdej nowej publikacji lub modyfikacji, wraz z bezpośrednim linkiem dostępu do dokumentu.

Ponadto informacje związane z bezpieczeństwem są dostępne dla klientów banku za pośrednictwem sekcji FAQ na portalach internetowych wykorzystywanych przez nich do uzyskiwania dostępu do usług banku.

Dodatkowo, biorąc pod uwagę przepisy dotyczące Publicznego Rejestru Sprzeciwów (RPO), Grupa CA Auto Bank zaktualizowała swoje ujawnienia dotyczące przetwarzania danych osobowych, dostarczając konkretnych informacji na temat nowo powstałej zmiany regulacyjnej.

W świetle standardowych klauzul umownych (SCC) opracowanych przez Komisję Europejską, CA Auto Bank zaktualizował swoje informacje, weryfikując i mapując wszystkie transfery danych osobowych do dostawców, którzy oferują usługi obejmujące przetwarzanie (przechowywanie, dostęp, przetwarzanie itp.) danych osobowych, w celu sprawdzenia, które z nich przetwarzają dane osobowe poza UE/EOG, wymagając przyjęcia zabezpieczeń przewidzianych w odpowiednich przepisach, w celu uniknięcia sytuacji niezgodności.

Wdrożono specjalny plan szkoleniowy w celu rozpowszechniania, poprawy i zwiększenia świadomości pracowników w zakresie ochrony danych. Zwiększy to zrozumienie tych kwestii i pozwoli pracownikom na włączenie kluczowych ich aspektów do codziennej rutyny.

Zarządzanie cyberbezpieczeństwem opiera się na modelu trzech linii obrony:

- **Pierwsza linia obrony:** Funkcje operacyjne w obszarze cyberbezpieczeństwa, ICT oraz działalności operacyjnej identyfikują i ograniczają ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem, we współpracy z Menedżerami ds. Bezpieczeństwa Informacji (CISO).
- **Druga linia obrony:** Jednostka zarządzania ryzykiem ICT nadzoruje i ocenia skuteczność wdrożonych środków bezpieczeństwa, zapewniając zgodność z obowiązującymi przepisami i regulacjami.
- **Trzecia linia obrony:** Audyt wewnętrzny przeprowadza okresowe kontrole w celu monitorowania skuteczności strategii bezpieczeństwa oraz zgodności z politykami firmy.

Bank powołał Komitet ds. Bezpieczeństwa, którego celem jest zapobieganie i/lub ograniczanie ryzyka związanego z systemami informatycznymi, cyberbezpieczeństwem, ciągłością operacyjną oraz obszarami bezpieczeństwa logicznego i fizycznego, zapewniając zgodność z właściwymi funkcjami, umożliwiając globalne spojrzenie na bezpieczeństwo Banku celem wsparcia decyzji.

### 3.3.2.3 OCHRONA KLIENTA

Ochrona klientów pozostaje kluczowym priorytetem dla **Grupy**, która z zaangażowaniem przyjmuje podejście systemowe na rzecz ich ochrony, ze szczególnym uwzględnieniem ładu korporacyjnego, przejrzystości i zarządzania ryzykiem.

W zakresie ochrony klientów Departament Compliance koordynuje grupy robocze mające na celu wzmocnienie lojalności klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zarządzania produktami. Celem jest zagwarantowanie ochrony klientów i ich uzasadnionych interesów poprzez ustrukturyzowane podejście wyrażone w następujących zabezpieczeniach operacyjnych:

- **Ryzyko w zakresie Compliance**, wynikające z ewolucji ram regulacyjnych i dostosowania procesów wewnętrznych.
- **Ryzyko utraty reputacji**, związane z wszelkimi praktykami niezgodnymi ze standardami przejrzystości i uczciwości.
- **Ryzyko finansowe dla klientów**, związane ze sprzedażą produktów niedostosowanych do ich sytuacji ekonomicznej lub brakiem jasnych informacji na temat kosztów i korzyści.
- **Wpływ społeczny**, ze szczególnym uwzględnieniem ochrony grup klientów wrażliwych i dostępności produktów finansowych.

Zgodnie ze swoim celem, Grupa wdrożyła politykę mającą na celu ochronę swoich klientów i ich uzasadnionych interesów poprzez przejrzyste i uczciwe relacje oraz doradztwo, skoncentrowane na potrzebach i zadowoleniu klientów. Departament Compliance wyraża te ambicje poprzez podejście „Smart Compliance for Society”, które obejmuje ochronę klientów.

W tym kontekście różne wdrożone działania są zorganizowane wokół następujących czterech filarów:

- I. jakość oferty, która odzwierciedla zaangażowanie Grupy w zarządzanie produktami na każdym etapie procesu oferowania;
- II. lojalność wobec klientów, której celem jest zapewnienie uczciwego doradztwa wszystkim naszym klientom;
- III. przejrzystość informacji, aby były one dostępne dla wszystkich i umożliwiały klientom podejmowanie świadomych decyzji;
- IV. wsłuchiwanie się w potrzeby klientów poprzez system zarządzania skargami stanowiący centralny element naszych procesów ciągłego doskonalenia.

Grupa posiada zaawansowany system monitorowania pojawiających się regulacji, mający na celu szybką identyfikację nowych przepisów i przewidywanie ich operacyjnego zastosowania. Pozwala to na zapewnienie zgodności z przepisami i proaktywną integrację wszelkich niezbędnych zmian w procesach biznesowych.

Główne regulacje zewnętrzne, których przestrzega Grupa obejmują:

- **Przepisy dotyczące ochrony konsumentów bankowych, takie jak rozporządzenie (UE) 2019/1150 w sprawie przejrzystości usług cyfrowych.**
- **Przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT).**
- **Dyrektywa CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive),** dotycząca włączenia czynników ESG do ładu korporacyjnego.
- **Operacyjne stosowanie obowiązków normatywnych i zawodowych.**

Ochrona klientów pozostaje kluczowym priorytetem dla Grupy CA Auto Bank, którą osiąga poprzez rygorystyczne stosowanie standardów legislacyjnych, regulacyjnych i zawodowych.

Zobowiązanie to przekłada się na szczególną koncentrację na dwóch kluczowych aspektach:

- **Adekwatność oferty handlowej:** Produkty i usługi są oferowane z zapewnieniem maksymalnej przejrzystości i jasności dokumentacji, tak aby klienci mogli dokonywać przemyślanych i świadomych wyborów.
- **Wsparcie dla klientów w trudnej sytuacji finansowej:** Grupa przyjęła konkretne środki mające na celu wsparcie konsumentów znajdujących się w trudnej sytuacji ekonomicznej, w tym wprowadzenie maksymalnego limitu opłat i zdefiniowanie konkretnych ofert mających na celu ułatwienie zarządzania trudnościami finansowymi.

Poprzez te inicjatywy Grupa dąży do zapewnienia uczciwych i odpowiedzialnych relacji z klientami, promując solidny system ochrony, który jest zgodny z najwyższymi standardami branżowymi.

**Departament Compliance** definiuje ramy regulacyjne i kontrolne związane z zarządzaniem produktami, przypisując odpowiedzialność za ich wdrożenie poszczególnym jednostkom operacyjnym. System ten ma na celu zapewnienie jakości i zgodności produktów i usług oferowanych klientom poprzez:

- Identyfikację klientów docelowych i niezgodnych, aby zapobiec sprzedaży nieodpowiednich produktów.
- Jasność dokumentacji i przejrzystość cen w celu zapewnienia zrozumiałości warunków umownych.

- Zgodność z **przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML/CFT), etyki, ESG i przepisami podatkowymi** w celu wzmocnienia ochrony interesów klientów.

Dodatkową płaszczyznę kontroli reprezentuje Komitet NPA (New Product Activities), który jest odpowiedzialny za ocenę nowych ofert przed ich wprowadzeniem na rynek. Komitet zapewnia integrację czynników ESG w fazie rozwoju produktu i ochronę klienta poprzez zapobiegawczą analizę ryzyka i korzyści związanych z nowymi inicjatywami.

Definiując i wdrażając politykę ochrony klienta, Grupa przyjmuje podejście włączające, które uwzględnia interesy kluczowych interesariuszy, w tym:

- **Klientów**, poprzez działania słuchowe, badania satysfakcji klientów oraz kanały zgłaszania wszelkich problemów.
- **Organy regulacyjne**, poprzez stały dialog w celu zapewnienia zgodności ze standardami branżowymi.
- **Pracowników i sieci sprzedaży**, dzięki specjalnym programom szkoleniowym zapewniającym stosowanie polityki w relacjach z klientami.

Ponadto zasady te są udostępniane za pośrednictwem następujących kanałów instytucjonalnych: poprzez publikację Kodeksu Postępowania, w celu zapewnienia przejrzystości i dostępności dla klientów i interesariuszy, oraz w Intranecie CA Auto Bank, w Politykach wdrażających zasady Ochrony Klienta celem wsparcia stosowania polityki przez pracowników. Oprócz interakcji z zewnętrznymi interesariuszami, poprzez raporty i dokumenty podsumowujące udostępniane zainteresowanym stronom.

Grupa wdrożyła system kontroli wewnętrznej mający na celu weryfikację prawidłowego stosowania przepisów dotyczących ochrony klientów. Ponadto, raporty są okresowo przedkładane organom regulacyjnym, w tym system kontroli w celu monitorowania stosowania wymaganych standardów, z audytami wewnętrznymi i okresowymi kontrolami oraz regularnym raportowaniem do organów regulacyjnych, w tym Banku Włoch i Europejskiego Banku Centralnego, w celu zapewnienia przejrzystości i odpowiedzialności.

CA Auto Bank korzysta z systemu monitorowania do identyfikacji przyszłych regulacji i przewidywania zmian operacyjnych w Grupie. W kontekście marketingu ofert, monitorowanie to obejmuje wszystkie obszary działalności Grupy, w szczególności produkty oszczędnościowe i ubezpieczeniowe, które są przedmiotem szczególnej uwagi organów regulacyjnych.

Compliance zapewnia wdrożenie obowiązków legislacyjnych, regulacyjnych i zawodowych oraz realizację zobowiązań Grupy w ramach Projektu Społecznego poprzez publikowanie zasad opisujących systemy podlegające implementacji. Za ich wdrożenie odpowiedzialne są poszczególne podmioty. Przykładowo, w marketingu produktów oszczędnościowych sytuacja klienta jest uwzględniana poprzez zastosowanie podejścia doradczego, a w odniesieniu do klientów w sytuacji niestabilności finansowej system Grupy zapewnia wsparcie klienta w postaci dostosowanych rozwiązań (np. ograniczenie opłat, specjalna oferta z niskimi cenami, edukacja finansowa, skierowanie do wyspecjalizowanych struktur itp.)

System zarządzania produktami ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy. Jest on regulowany przez zestaw procedur i kontroli określonych przez Departament Compliance, za których wdrożenie odpowiedzialne są poszczególne podmioty. Celem jest zapewnienie należytej jakości ofert proponowanych wszystkim klientom, wprowadzanie na rynek odpowiednich ofert i ustanowienie wymiany informacji między producentami i dystrybutorami tych ofert, a także, bardziej ogólnie, zapewnienie kontroli ryzyka związanego z nowymi produktami. Są to dwie zasadnicze fazy:

- I) definiowanie i zatwierdzanie cech oferty, jej strategii dystrybucji (w ramach komitetów „NPA”);
- II) ich okresowy przegląd.

Żadne wprowadzenie nowych produktów, działań lub usług, ani żadna znacząca modyfikacja istniejącego produktu, działania lub usługi nie może zostać przeprowadzona bez uprzedniej i wyraźnej autoryzacji Komitetu ds. nowych produktów / nowych działań (Komitet NPA – na poziomie centrali). Etap ten pozwala zweryfikować trafność identyfikacji klientów docelowych (np. klientów końcowych, do których skierowana jest oferta) oraz klientów, których potrzeby, cechy i cele nie są zgodne z ofertą (np. rynek negatywny). Ponadto umożliwia weryfikację, czy wszystkie niezbędne warunki dystrybucji zostały spełnione, zarówno pod względem zgodności prawnej i regulacyjnej, jak i na poziomie operacyjnym. Przykładowo, Komitet zapewnia, że dokumentacja przeznaczona dla klientów i konsultantów jest zgodna z przepisami, że prezentacja działania ofert jest jasna, a ich ceny są przejrzyste. Decyzja komisji NPA opiera się zatem na analizie obejmującej wszystkie wyzwania i ryzyka Grupy (np. ochrona klientów, korupcja, konflikty interesów, sankcje międzynarodowe, AML/CFT, oszustwa, etyka, ESG, ochrona danych, kwestie prawne, podatkowe, księgowe itp.)

Okresowy przegląd ofert rynkowych (oszczędności finansowych, pozabankowych produktów ubezpieczeniowych i kredytów walutowych, w stosownych przypadkach) opiera się na analizie subskrypcji dokonanych w celu zidentyfikowania wszelkich anomalii, skarg klientów odnotowanych w odniesieniu do tych ofert oraz zaleceń wydanych przez organy nadzoru. Wyniki tych analiz są udostępniane wytwórcy oferty w celu oceny, w razie potrzeby, ewolucji oferty lub jej strategii dystrybucji.

Ponadto, zbiór zasad uzupełniają mechanizmy koordynacji i szkoleń dla pracowników Grupy. W ten sposób Grupa przyczynia się do szerzenia kultury ochrony klienta poprzez odpowiednie moduły szkoleniowe (np. codzienne szkolenia z zakresu zgodności i etyki oraz specjalistyczne moduły dotyczące ochrony klienta).

Grupa stosuje system kontroli, który ma na celu zapewnienie prawidłowego stosowania zbioru zasad w oparciu o charakter działalności, w szczególności poprzez skonsolidowane kontrole drugiego stopnia. System ten umożliwia zapewnienie przestrzegania terminów i jakości informacji zwrotnych przekazywanych w związku ze skargami klientów, jakości opinii wyrażanych na temat nowych ofert produktów i usług lub dopasowania produktów i usług do sytuacji i celów klientów.

Grupa angażuje konsumentów poprzez administrowanie okresowymi badaniami satysfakcji klientów ze szczegółowymi analizami pojawiających się potrzeb oraz poprzez dedykowane kanały reklamacji i obsługi klienta, monitorowane w celu zapewnienia terminowego rozwiązania.

Grupa CA Auto Bank uznaje znaczenie stanowiska swoich klientów i promuje bezpośrednie zaangażowanie konsumentów, użytkowników końcowych i instytucji, wraz ze stowarzyszeniami branżowymi, w ramach dedykowanych grup roboczych (ANIASA i ASSOSHARING).

Spółka przyjęła solidny proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych i zapewnia przejrzyste zarządzanie oraz ciągłe monitorowanie interakcji z klientami. Podejście to opiera się na różnych narzędziach i inicjatywach mających na celu gromadzenie informacji zwrotnych, poprawę usług i zapewnienie ochrony konsumentów. Zaangażowanie klientów odbywa się za pośrednictwem ustrukturyzowanego systemu, który obejmuje:

- Okresowe badania satysfakcji klientów, które pozwalają mierzyć postrzeganie usług i identyfikować obszary wymagające poprawy.

- Cyfrowe i fizyczne kanały zarządzania skargami i wnioskami, zapewniające terminową informację zwrotną i skuteczne monitorowanie zgłoszonych kwestii. Ponadto, w odniesieniu do analizy zgłoszeń otrzymanych za pośrednictwem dedykowanych kanałów reklamacyjnych, Grupa zapewnia okresowe raportowanie wdrożonych działań doskonalących.
- Analiza opinii w serwisach Trustpilot i Google. Głos klientów jest dla nas kompasem, a oni każdego dnia wyrażają swoje opinie na różnych platformach, pozostawiając recenzje, komentarze i opinie na Trustpilot, Google, w mediach społecznościowych, na forach internetowych i blogach. Stałe monitorowanie tych kanałów pozwala nam zbierać cenne uwagi i rozumieć rzeczywiste potrzeby naszych odbiorców, a także stanowi przejrzysty i korzystny dialog. Dzięki narzędziom social listening i analizie danych słuchamy naszych klientów i ich rozmów, by szybko odpowiadać na pytania, wyjaśniać wątpliwości i skutecznie rozwiązywać problemy.
- Dialog ze stowarzyszeniami i instytucjami branżowymi w celu zapewnienia zgodności z najlepszymi praktykami i obowiązującymi przepisami.
- Ciągłe szkolenie personelu w celu poprawy jakości interakcji z klientami i zarządzania skargami.

Zaangażowanie jest stałe i ustrukturyzowane poprzez badania rynku i analizę skarg.

Odpowiedzialność operacyjna za ochronę klienta jest przypisana do Departamentu Compliance, który ściśle współpracuje z Działem Customer Experience. Oznacza to, że Departament Compliance nadzoruje przestrzeganie wszystkich przepisów i regulacji dotyczących ochrony klienta oraz ich integrację z procesami biznesowymi, podczas gdy Dział Customer Experience zapewnia zgodność praktyk biznesowych z oczekiwaniami i potrzebami klientów.

Ponadto proces ochrony klienta obejmuje również funkcje kontroli wewnętrznej, takie jak:

- **Risk & Permanent Control**, który jest odpowiedzialny za monitorowanie ryzyka operacyjnego i strategicznego związanego z usługami oferowanymi klientom.
- **Compliance**, która zapewnia zgodność z obowiązującymi przepisami i najlepszymi praktykami branżowymi, zarówno w fazie wstępnej poprzez nadzór i opiniowanie adekwatności produktu do potrzeb klienta w trakcie NPA, jak i w fazie posprzedażowej w zakresie możliwości wnioskowania o szczególny monitoring po wprowadzeniu produktu na rynek oraz udział w komitetach monitorujących produkt (np. Komitety Biura Skarg).
- **Relacje nadzorcze**, które utrzymują stały dialog z organami regulacyjnymi w celu zapewnienia zgodności i zarządzania wszelkimi raportami.
- **Ochrona danych**, która chroni wrażliwe i osobiste dane klientów, zapewniając zgodność praktyk biznesowych z przepisami dotyczącymi prywatności.

Skuteczność jest monitorowana poprzez:

- **Wskaźniki KPI dotyczące satysfakcji klienta**, takie jak Net Promoter Score (NPS) i Customer Effort Score (CES), które umożliwiają śledzenie poziomu zadowolenia i lojalności klientów.
- **Oceny na Trustpilot i Google** (wyrażone w punktacji od 1 do 5 gwiazdek) identyfikują obszary wymagające poprawy w celu ulepszenia naszej oferty dla klientów.
- **Analiza otrzymanych skarg i zgłoszeń**, z okresowymi raportami na temat wdrożonych działań usprawniających.
- **Audyty wewnętrzne i kontrole zgodności** zapewniające zgodność procedur obsługi klienta z przepisami europejskimi i międzynarodowymi.

Grupa jest silnie zdeterminowana, aby stale ulepszać swój **proces angażowania konsumentów** poprzez innowacyjne i integracyjne podejście. **Wdrażając nowe technologie** w celu skuteczniejszego gromadzenia i analizowania opinii klientów, co zapewnia głębsze zrozumienie ich potrzeb i oczekiwań.

Ponadto **Grupa rozszerza swoje kanały interakcji** z konsumentami, ze szczególnym naciskiem na **integrację cyfrową i dostępność** dla słabszych kategorii, aby zapewnić każdemu klientowi łatwy i sprawiedliwy dostęp do usług. CA Auto Bank jest zaangażowany w **aktualizację swoich wewnętrznych zasad** zarządzania klientami, zapewniając, że są one zawsze zgodne z **najnowszymi przepisami regulacyjnymi i najlepszymi praktykami** w sektorze bankowym i finansowym, aby zagwarantować odpowiedzialną, bezpieczną i przejrzystą obsługę.

Inicjatywy te gwarantują proaktywne i przejrzyste zaangażowanie konsumentów i przyczyniają się do budowania trwałych relacji opartych na zaufaniu oraz ciągłego doskonalenia świadczonych usług.

Grupa stosuje środki mające na celu ochronę klientów wrażliwych, takie jak specjalistyczne wsparcie dla kategorii ryzyka, z zespołami dedykowanymi do zarządzania ich potrzebami. Ponadto firma opracowała szereg narzędzi wspierających stały dialog z konsumentami. Wśród nich znajduje się **Portal Klienta**, który umożliwia **samodzielne zarządzanie** finansowaniem i usługami przez klientów, zmniejszając potrzebę ręcznych interwencji i sprawiając, że interakcja z firmą jest bardziej przejrzysta i natychmiastowa.

Grupa oferuje również **usługi wsparcia telefonicznego i cyfrowego z wyspecjalizowanymi operatorami**, gotowymi do szybkiego reagowania na potrzeby klientów i dostarczania dostosowanych rozwiązań, a także **opracowała aplikacje mobilne i przyjazne dla użytkownika interfejsy** cyfrowe zaprojektowane w celu zapewnienia optymalnej dostępności i płynnej obsługi klienta, nawet dla osób z ograniczonymi możliwościami korzystania z technologii.

W przypadku negatywnego wpływu na konsumentów, Grupa interweniuje poprzez przyjęcie kilku środków zaradczych w celu zapewnienia odpowiedzialnego i przejrzystego zarządzania. Po pierwsze, inicjuje proces mediacji i negocjacji z klientem, mający na celu osiągnięcie sprawiedliwego i satysfakcjonującego rozwiązania. Jednocześnie dokonuje przeglądu polityki handlowej, upewniając się, że oferowane produkty i usługi są zgodne z zasadami etycznymi i obowiązującymi przepisami. Wreszcie, tam, gdzie to konieczne, wprowadzane są zmiany w produktach i usługach w celu zapewnienia zgodności ze standardami ESG, czerpiąc inspirację z najlepszych praktyk branżowych.

Grupa stosuje ustrukturyzowany system obsługi klienta, zapewniając różne kanały wsparcia w celu zagwarantowania skutecznej obsługi i terminowego zarządzania raportami.

Wśród nich bezpłatny numer stanowi bezpośredni punkt kontaktowy zapewniający natychmiastową pomoc w zakresie wniosków o udzielenie informacji, raportów i skarg. Uzupełnienie stanowią dedykowane kanały poczty elektronicznej i certyfikowanej poczty elektronicznej (PEC), które umożliwiają asynchroniczne zarządzanie komunikacją i oferują wygodną oraz łatwą do przesłania alternatywę dla zapytań klientów.

Oprócz tego Grupa wdrożyła platformy cyfrowe zintegrowane z **systemami zarządzania relacjami z klientami (CRM)**, które umożliwiają ustrukturyzowane zarządzanie skargami, zapewniając identyfikowalność, określone czasy reakcji i stałe monitorowanie



zgłoszeń. A do tego usługi wsparcia online, które zapewniają szybkie odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania, kierują klientów w stronę rozwiązań, które najlepiej odpowiadają ich potrzebom i poprawiają dostępność wsparcia.

Spółka zapewnia dostępność i skuteczność kanałów komunikacji do zarządzania zgłoszeniami i skargami poprzez następujące procesy:

- **Integracja z relacjami handlowymi**
  - Wymaga od partnerów i dostawców przyjęcia systemów zarządzania reklamacjami zgodnych ze standardami Spółki.
  - Monitoruje jakość obsługi klienta w zewnętrznych punktach kontaktowych (np. u dealerów).
- **Standaryzacja kanałów pomocy**
  - Wdraża jednolite procedury zarządzania zgłoszeniami we wszystkich kanałach (telefon, Internet, oddziały).
- **Nadzór i monitorowanie**
  - Okresowo analizuje **dane dotyczące interakcji** w celu oceny czasu reakcji i poziomu zadowolenia klienta.
  - Przeprowadza audyty wewnętrzne w celu weryfikacji skuteczności procesów pomocowych.
- **Ciągłe doskonalenie**
  - Aktualizuje kanały komunikacji w oparciu o **opinie klientów** i dane dotyczące użytkowania.
  - Promuje cyfryzację i dostępność w celu poprawy doświadczeń użytkowników.

Grupa stale monitoruje **skuteczność kanałów reklamacyjnych** poprzez ustrukturyzowany system analizy i oceny wyników.

Jedno z głównych narzędzi stanowi **analiza wolumenu otrzymanych i zarządzanych skarg**, z kwartalnym raportowaniem, które pozwala na identyfikację powtarzających się trendów i obszarów wymagających poprawy, a także ocenę średniego czasu ich obsługi i z myślą o ich stopniowym skracaniu poprzez zdefiniowane cele roczne, zapewniając w ten sposób bardziej terminowe i efektywne zarządzanie zgłoszeniami. Grupa zbiera również informacje zwrotne bezpośrednio od klientów za pośrednictwem ankiet przeprowadzanych po zakończeniu obsługi, które pozwalają zmierzyć poziom satysfakcji i zidentyfikować wszelkie możliwości dalszej optymalizacji procesów wsparcia.

W przypadku sporu Klient może złożyć skargę do Spółki listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub za pośrednictwem poczty elektronicznej lub certyfikowanego kanału poczty elektronicznej (PEC). Spółka musi odpowiedzieć w ciągu 60 dni od otrzymania.

Spółka oferuje swoim klientom możliwość wszczęcia procedury **mediacji** w celu rozwiązania wszelkich sporów, z pomocą niezależnego rozjemcy. Proces ten ma miejsce jako wstępny warunek wydania wyroku i jest prowadzony przed **Rozjemcą Bankowym i Finansowym**, właściwym dla danego terytorium i zgodnie z odpowiednimi przepisami. Rozjemca Bankowo-Finansowy jest oficjalnie zarejestrowanym organem w rejestrze prowadzonym przez Ministerstwo Sprawiedliwości.

Jeśli chodzi o **sektor ubezpieczeń**, na skargi dotyczące produktów ubezpieczeniowych należy odpowiedzieć w ciągu 45 dni od otrzymania skargi przez właściwą Spółkę. Jeśli skarżący, którym może być osoba fizyczna lub prawna, stowarzyszenia konsumenckie lub podmioty o zbiorowych interesach, nie jest usatysfakcjonowany odpowiedzią lub jeśli nie otrzyma odpowiedzi w oczekiwanym terminie, ma możliwość **skontaktowania się na piśmie z IVASS – User Protection Service**. Wzór skargi można znaleźć na stronie internetowej IVASS. Ponadto kontrahent może skorzystać z alternatywnych systemów pozasądowego rozstrzygania sporów przewidzianych w obowiązujących przepisach.

W przypadku **usług płatniczych**, takich jak karty kredytowe i przelewy bankowe, zgodnie z **Dyrektywą w sprawie usług płatniczych (PSD II)**, odpowiedź na skargę musi zostać udzielona w ciągu 15 dni od otrzymania skargi przez Spółkę.

W przypadku **skarg związanych z ochroną danych osobowych** i zgodnie z **europejskim rozporządzeniem 2016/679** odpowiedź musi zostać wysłana w ciągu 30 dni od otrzymania skargi. Termin ten może zostać przedłużony do 60 dni, jeśli uzasadnia to złożoność skargi lub liczba wniosków, po uprzednim poinformowaniu zainteresowanej strony, która nie później niż w ciągu 30 dni otrzyma informację o przyczynach opóźnienia.

Spółka stale monitoruje skuteczność swoich kanałów reklamacyjnych poprzez **monitorowanie czasu odpowiedzi, analizowanie ilości** i rodzaju otrzymanych skarg, a także poprzez **ocenę informacji zwrotnych od klientów**. Dane te są regularnie analizowane i wykorzystywane do **weryfikacji i poprawy procesów wewnętrznych**, co zapewnia, że zgłoszone kwestie są rozwiązywane szybko i z uwzględnieniem potrzeb konsumentów. Spółka angażuje również interesariuszy, takich jak stowarzyszenia konsumenckie, aby zapewnić, że przyjęte zasady są skuteczne i spełniają rzeczywiste potrzeby użytkowników.

CA Auto Bank stale monitoruje również liczbę odwołań do Arbitra Bankowo-Finansowego (ABF), a także liczbę skarg do Urzędu, których liczba sama w sobie stanowi wskaźnik stopnia niezadowolenia klienta z pierwotnej reklamacji.

Spółka ocenia również poziom wiedzy i zaufania konsumentów do procesów pomocowych poprzez okresowe badania satysfakcji, analizę wskaźników wykorzystania kanałów reklamacyjnych oraz monitorowanie czasu reakcji i rozwiązywania problemów. Zebrane dane umożliwiają poprawę dostępności i skuteczności struktur wsparcia, zapewniając przejrzystość i terminowość w zaspokajaniu potrzeb klientów.

### 3.3.3 INTERWENCJE DOTYCZĄCE ZNACZĄCEGO WPŁYWU NA KONSUMENTÓW I UŻYTKOWNIKÓW KOŃCOWYCH, PODEJŚCIA W ZARZĄDZANIU ISTOTNYMI RYZYKAMI I WYKORZYSTYWANIU ISTOTNYCH SZANS ZWIĄZANYCH Z KONSUMENTAMI I UŻYTKOWNIKAMI KOŃCOWYMI ORAZ SKUTECZNOŚĆ TAKICH DZIAŁAŃ

#### 3.3.3.1 PLANY DZIAŁANIA MAJĄCE NA CELU ZAPEWNIENIE DOSTĘPNOŚCI OFERTY

Grupa CA Auto Bank przyjmuje ustrukturyzowane podejście do skutecznego zarządzania wpływem na konsumentów, opracowując ukierunkowane interwencje na wielu poziomach poprzez wdrażanie **działań zapobiegawczych i naprawczych**, mających na celu zapobieganie i łagodzenie wszelkich negatywnych wpływów. Obejmuje to programy mające na celu zapewnienie maksymalnej przejrzystości oferowanych produktów i usług, zapewniając, że dostarczane informacje są jasne i dostępne.

Ponadto Grupa definiuje **plany działania** w celu promowania większej świadomości finansowej wśród konsumentów, ułatwiając im dostęp do usług i wspierając ich w zarządzaniu ich potrzebami ekonomicznymi, a także wdraża **system monitorowania efektywności**, który obejmuje pomiar satysfakcji klientów i analizę skarg. Pozwala to na wczesną identyfikację problemów i ewentualne podjęcie działań naprawczych.

Aby zminimalizować negatywny wpływ na konsumentów, Grupa wdrożyła **strukturalny system kontroli**, obejmujący szereg środków mających na celu zapewnienie przejrzystości, zgodności z przepisami i ochrony klientów.

Jednym z głównych podjętych działań jest **okresowy przegląd polityk handlowych i produktowych**, który zapewnia stałą zgodność ze standardami ESG i najlepszymi praktykami branżowymi i zmniejsza potencjalne ryzyko dla konsumentów. Działanie to jest wspierane przez **specyficzne procedury pomocy w rozwiązywaniu sporów**, poprzez aktywację dedykowanych kanałów zarządzania skargami i systemu mediacji, mających na celu znalezienie sprawiedliwych i skutecznych rozwiązań dla klientów. Wreszcie, Grupa inwestuje w **szkolenia pracowników** w zakresie ochrony konsumentów, ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb klientów znajdujących się w trudnej sytuacji, co zapewnia w ten sposób świadome i odpowiedzialne podejście do zarządzania relacjami z klientami.

Grupa wdrożyła **strukturalny system naprawczy**, mający na celu zapewnienie przejrzystości, uczciwości i skuteczności w zarządzaniu zgłoszeniami i skargami klientów. Jednym z kluczowych elementów tego podejścia są **przejrzyste mechanizmy składania skarg**, które obejmują określone i stale monitorowane czasy reakcji, a tym samym uczciwe i spójne traktowanie otrzymanych zgłoszeń.

Spółka przewidziała **możliwość przeglądu i dostosowania decyzji korporacyjnych przez CA Auto Bank Management**, w oparciu o zebrane raporty, w celu ciągłego doskonalenia procesów wewnętrznych i doświadczeń klientów.

Wreszcie, aby zapewnić integralność i **skuteczność przyjętych środków**, Spółka aktywnie współpracuje ze **stowarzyszeniami handlowymi i zewnętrznymi doradcami**, dbając o to, aby procesy naprawcze były zgodne z najlepszymi praktykami branżowymi i spełniały najwyższe standardy uczciwości i przejrzystości.

Oprócz ograniczania ryzyka, Grupa uruchomiła **inicjatywy w zakresie innowacji cyfrowych** mające na celu poprawę dostępu do usług bankowych i ochronę danych.

Skuteczność inicjatyw jest oceniana poprzez:

- **Wskaźniki wydajności dotyczące zadowolenia klientów (Net Promoter Score, Customer Satisfaction Index).**
- **Analizę czasu rozpatrywania skargi wraz z celami ciągłego doskonalenia.**
- **Kwartalne sprawozdania z podjętych działań i postępów w doskonaleniu usług.**

Spotkanie Operacyjne ds. Skarg ma na celu zbadanie tendencji w zakresie skarg (liczba, rodzaj, wynik, czas reakcji), a także kolegiálne rozpatrzenie spraw, które mogą zostać zgłoszone przez Kierownika Biura Skarg lub inną zainteresowaną funkcję firmy (np. struktury handlowe; organy kontrolne).

Takie spotkanie pozwala na efektywne wykorzystanie informacji, które można uzyskać ze skarg celem przeglądu struktury oferowanych produktów, monitorowania stosowanych metod lokowania i korygowania wszelkich krytycznych kwestii związanych z funkcjonowaniem określonych struktur lub procesów.

Uczestniczą w nim szefowie CA Auto Bank – Departamentu Obsługi Klienta, Biura Reklamacji, Działu Prawnego, Departamentu Compliance, Departamentu Relacji Nadzorczych i Ochrony Danych, Departamentu Ryzyka i Stałej Kontroli, a także Szef Rynku Referencyjnego. W zależności od omawianego tematu zapraszane są również inne osoby zatrudnione w Spółce. Kierownik Biura ds. Skarg zwraca uwagę na najbardziej znaczące przypadki i wszelkie rosnące trendy pod kątem oceny interwencji w zakresie istniejących procesów, systemów informatycznych, planu szkoleń zasobów lub innych działań. Spotkanie odbywa się raz na kwartał/pół roku lub

w razie potrzeby, w zależności od tendencji i pozwala ocenić, czy konieczny jest przegląd niektórych procesów wewnętrznych i/lub zapewnienie technologii informacyjno-komunikacyjnych lub innych interwencji.

Grupa przyjmuje proaktywne podejście do identyfikacji działań niezbędnych do ciągłego doskonalenia swoich procesów i zapewnienia ochrony konsumentów.

Jedną z głównych dźwigni tego podejścia jest **analiza skarg i raportów klientów**, która pozwala zidentyfikować najbardziej krytyczne obszary wymagające poprawy i szybko interweniować w celu rozwiązania wszelkich problemów. Grupa prowadzi **stały monitoring regulacyjny** i wykonuje **działania benchmarkingowe w branży**, zapewniając, że jej strategie są zawsze zgodne z najlepszymi praktykami i najbardziej zaawansowanymi standardami.

Wsparciem dla tych działań są **wewnętrzne komitety ewaluacyjne**, odpowiedzialne za analizę pojawiających się zagrożeń i proponowanie środków naprawczych, zapewniające ustrukturyzowany proces decyzyjny skoncentrowany na jakości oferowanych usług.

Przyjęte **działania łagodzące**, mające na celu zmniejszenie potencjalnego negatywnego wpływu na konsumentów i zapewnienie uczciwej i przejrzystej obsługi, odnoszą się do **produktów i usług**, mających na celu poprawę dostępności i czytelności informacji, co pozwala klientom dokonywać świadomych wyborów. Odbywa się to w uzupełnieniu do **monitorowania praktyk sprzedażowych**, poprzez ustrukturyzowane kontrole wewnętrzne, mające na celu zapobieganie niewłaściwym zachowaniom i zapewnienie zgodności ze standardami etycznymi i regulacyjnymi.

Ponadto Grupa opracowała **plany wsparcia dedykowane klientom znajdującym się w trudnej sytuacji**, które obejmują rozwiązania w zakresie restrukturyzacji finansowej i spersonalizowane konsultacje, w celu zaoferowania konkretnej pomocy i promowania długoterminowej stabilności ekonomicznej.

Skuteczność procesów naprawczych wymagała przyjęcia przez Grupę szeregu ustrukturyzowanych i przejrzystych środków, w tym wdrożenia **jasnych i łatwo dostępnych kanałów składania skarg**, które zapewniają przejrzyste zarządzanie zgłoszeniami oraz szybkie i ukierunkowane rozwiązywanie problemów. Dzięki temu klienci dokładnie wiedzą, w jaki sposób ich skarga zostanie rozpatrzona i jakie są metody interwencji.

Ponadto Grupa uruchomiła **staranny nadzór ze strony Compliance**, który stale monitoruje stosowanie polityk ochrony konsumentów, zapewniając, że podejmowane działania są zgodne z obowiązującymi przepisami i najlepszymi praktykami branżowymi. Aby zakończyć proces, przeprowadzana jest **ocena wpływu** przyjętych środków naprawczych. Odbywa się to poprzez **zebranie informacji zwrotnych** od klientów i analizę wskaźników poprawy i w efekcie pozwala **zmierzyć skuteczność podjętych działań** i zidentyfikować dalsze możliwości optymalizacji.

Monitorowanie i ocena skuteczności procesu naprawczego odbywa się zgodnie z tą samą procedurą, która ma zastosowanie do innych działań naprawczych, zapewniając ciągły cykl poprawy, który zaspokaja potrzeby konsumentów i poprawia jakość oferowanych usług.

W odniesieniu do ryzyk i szans wynikających z wpływu i zależności Spółki od konsumentów i użytkowników końcowych, organizacja przyjmuje ustrukturyzowane podejście oparte na środkach zapobiegawczych i naprawczych mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa, jakości i dostępności swoich produktów i usług. Spółka ogranicza ryzyko poprzez:

- **Kontrole jakości i bezpieczeństwa produktów finansowych** w celu zapewnienia zgodności z wymogami ESG.

- **Monitorowanie ryzyka utraty reputacji i ryzyka regulacyjnego**, wraz z okresowymi analizami wpływu na konsumentów.
- **Ciągłe doskonalenie przejrzystości**, z jasnymi i czytelnymi komunikatami na temat warunków świadczenia usług.

Ryzyko związane z zależnością Spółki od konsumentów i użytkowników końcowych jest oceniane poprzez:

- Wpływ kryzysów gospodarczych, monitorowanie wskaźników ekonomicznych w celu przewidywania możliwych spadków siły nabywczej. W tym kontekście przyjmuje się strategie cenowe i strategie dostępności w celu utrzymania popytu na produkty i usługi.
- Ewolucję preferencji konsumentów, inwestowanie w badania rynku i innowacje w celu szybkiego reagowania na zmiany zachowań i oczekiwań konsumentów.

Zidentyfikowane ryzyka i szanse są zintegrowane z procesami zarządzania ryzykiem Spółki i zapewniają ciągłe monitorowanie i wdrażanie strategii łagodzenia i wykorzystywania szans. Oceny są okresowo aktualizowane w oparciu o ewolucję kontekstu gospodarczego, regulacyjnego i społecznego.

Chociaż obecnie nie zidentyfikowano żadnych znaczących szans związanych z konsumentami, Grupa jest jednak zaangażowana w poszukiwanie przyszłych możliwości w tym obszarze, mając na celu ciągłą poprawę doświadczenia i satysfakcji klientów. Do głównych podjętych działań należą:

- **Rozwój innowacyjnych rozwiązań w zakresie obsługi klienta**, który obejmuje wprowadzenie cyfryzacji usług i tworzenie dostosowanych ofert, aby lepiej zaspokoić specyficzne potrzeby każdego klienta i uczynić procesy bardziej wydajnymi i dostępnymi.
- **Ekspansja zrównoważonych produktów finansowych**, zaprojektowanych celem zaspokojenia rosnących potrzeb konsumentów w zakresie ESG (środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego) oraz oferujących rozwiązania odzwierciedlające wartości zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialności.
- **Poprawa zaufania i lojalności klientów**, poprzez spersonalizowane **inicjatywy angażujące** i stałe wsparcie ze strony **Obsługi klienta**, w celu wzmocnienia relacji z klientami i zapewnienia, że wszystkie ich potrzeby są zaspokajane szybko i z należytą uwagą.

Inicjatywy te mają na celu tworzenie wartości zarówno dla konsumentów, jak i dla Spółki, umacnianie wzajemnego zaufania i proaktywne reagowanie na stale zmieniające się potrzeby rynku.

Spółka podjęła konkretne **środki zapobiegawcze**, w tym **szkolenie pracowników w zakresie etycznego zarządzania relacjami z klientami oraz polityki przejrzystości i zgodności**, które mają zapewnić, że praktyki marketingowe i sprzedażowe są prawidłowe.

W okresie sprawozdawczym nie zgłoszono żadnych poważnych incydentów naruszenia praw człowieka z udziałem konsumentów. Jednakże Grupa CAAB stale monitoruje sytuację, aby zapewnić poszanowanie praw człowieka i zapobiegać ewentualnym problemom. Zobowiązanie to jest realizowane poprzez:

- **Mechanizmy sprawozdawczości wewnętrznej**, które umożliwiają gromadzenie raportów i ocenę ryzyk związanych z prawami człowieka, zapewniając, że wszelkie kwestie są rozwiązywane w odpowiednim czasie i w odpowiedni sposób.
- **Współpracę z organami regulacyjnymi** w celu dostosowania się do międzynarodowych standardów i przepisów dotyczących praw człowieka oraz zapewnienia zgodności z obowiązującym prawem.

Narzędzia te umożliwiają Grupie proaktywne monitorowanie i zarządzanie ryzykiem związanym z prawami człowieka, przy jednoczesnym utrzymaniu ochrony konsumentów i ich potrzeb w centrum uwagi.

Grupa przeznaczyła znaczne zasoby na zapewnienie ochrony konsumentów, podejmując szereg strategicznych inicjatyw. Obejmują one:

- **Utworzenie wyspecjalizowanych Departamentów ds. Compliance i ochrony klientów**, z dedykowanym zespołem, który zajmuje się wyłącznie ochroną konsumentów i zapewnieniem zgodności z obowiązującymi przepisami.
- **Ciągłe inwestycje w szkolenia pracowników**, w celu zwiększenia świadomości przepisów i dobrych praktyk oraz promowania kultury zorientowanej na klienta.
- **Dedykowany budżet na rozwój rozwiązań technologicznych**, mający na celu poprawę zarówno obsługi klienta, jak i bezpieczeństwa danych osobowych konsumentów.

Ponadto Grupa przyjmuje zintegrowane podejście, które łączy zgodność z przepisami, doświadczenie klienta i innowacje technologiczne.

Główne inicjatywy obejmują:

- **Coroczne szkolenia pracowników i programy uświadamiające**, koncentrujące się na podstawach **cyberbezpieczeństwa** i ochronie wrażliwych informacji, aby zagwarantować, że pracownicy dysponują aktualną wiedzą na temat najlepszych praktyk w zakresie bezpieczeństwa.
- **Inwestycje w technologię** w celu poprawy dostępności usług i ochrony danych poprzez wdrożenie zaawansowanych rozwiązań **cyberbezpieczeństwa**, które zapewniają ochronę wrażliwych informacji i pełne przestrzeganie przepisów dotyczących prywatności.

To zintegrowane podejście pozwala Grupie stale wzmacniać swoje możliwości w zakresie ochrony konsumentów, zapewniając bezpieczną, innowacyjną i zgodną z przepisami obsługę.

### 3.3.3.2 PLANY DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z CYBERBEZPIECZEŃSTWEM

Zgodnie z Polityką Cyberbezpieczeństwa Grupa wdrożyła następujący system monitorowania i ochrony danych:

- **Monitorowanie i zapobieganie:** Centrum Operacji Bezpieczeństwa (SOC) monitoruje cyberzagrożenia 24/7 i reaguje na incydenty w odpowiednim czasie. Ochrona danych i dostępu: Dane są klasyfikowane i chronione za pomocą szyfrowania, a dostęp do systemu jest regulowany przy użyciu silnego uwierzytelniania (MFA) i segmentacji sieci.
- **Zarządzanie podatnościami:** przeprowadzane są regularne testy bezpieczeństwa (testy penetracyjne, ocena podatności) w celu zidentyfikowania i skorygowania wszelkich słabości systemów.
- **Odporność operacyjna i ciągłość działania:** Systemy informatyczne są zaprojektowane tak, aby zapewnić ciągłość biznesową poprzez strategie tworzenia kopii zapasowych, odzyskiwanie danych po awarii i okresowe testowanie scenariuszy awaryjnych.
- **Bezpieczeństwo osób trzecich:** Krytyczni dostawcy podlegają kontrolom bezpieczeństwa i muszą przestrzegać standardów umownych w zakresie ochrony danych i cyberbezpieczeństwa.

---

Bank inwestuje w podnoszenie świadomości i szkolenie swoich pracowników i klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa:

Wszyscy pracownicy przechodzą regularne szkolenia z zakresu ryzyka cybernetycznego, w tym symulacje phishingu i testy reakcji na cyberataki.

Ponadto organizowane są regularne kampanie uświadamiające, które pomagają rozpoznać próby oszustwa i chronić Państwa dane osobowe.

Strategia cyberbezpieczeństwa Banku jest stale aktualizowana, aby reagować na ewoluujące zagrożenia i nowe regulacje. Bank monitoruje swój stan bezpieczeństwa i podejmuje działania naprawcze w celu dalszego wzmocnienia ochrony swojego cyfrowego ekosystemu.

Poprzez proaktywne podejście do cyberbezpieczeństwa, Bank angażuje się w zapewnienie bezpiecznego środowiska cyfrowego, chroniąc swoich klientów, pracowników i interesariuszy przed coraz bardziej wyrafinowanymi zagrożeniami cybernetycznymi.

W 2024 roku przyjęto podejście polegające na zapewnieniu specjalistycznych i zróżnicowanych szkoleń: kursu skierowanego do wszystkich pracowników, który obejmuje ogólne pojęcia z zakresu ochrony danych; kursu skierowanego również do wszystkich spółek zależnych Grupy CA Auto Bank, poświęconego wskazówkom dotyczącym prawidłowego korzystania z rejestru przetwarzania (RODO Tool).

Ponadto wdrożono konkretne działania mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie przetwarzania danych związanych z procesem zarządzania oszustwami i geolokalizacją zgodnie z postanowieniami Wytycznych 01/2020 w sprawie przetwarzania danych osobowych w kontekście pojazdów połączonych i aplikacji związanych z mobilnością przyjętych w dniu 9 marca 2021 r. przez Europejską Radę Ochrony Danych (EDPB) oraz narzędzia dostępne dla osób, których te dane dotyczą, w celu zapewnienia im możliwości korzystania z przysługujących im praw.

Na koniec należy zauważyć, że wdrożenie platformy (narzędzie RODO) jest również konsolidowane dla wszystkich oddziałów i spółek zależnych Grupy CA Auto Bank w celu bardziej uporządkowanego zarządzania procesami ochrony danych.

Platforma ta, używana już we Włoszech, ma na celu wzmocnienie i zautomatyzowanie procesów ochrony danych osobowych w oparciu o cztery filary dedykowane: rejestrowi przetwarzania, ocenie skutków dla ochrony danych (DPIA), naruszeniu danych osobowych (naruszenie danych) i kontrolom.

Celem jest posiadanie jednego narzędzia do przechowywania, zarządzania i kontroli w zakresie ochrony danych zgodnie z wytycznymi i kryteriami oceny (np. naruszenie danych, kontrole) wspólnymi i jednolitymi dla całej Grupy FCA Banku.

Dogłębne analizy nowych zagrożeń są przeprowadzane regularnie z zastosowaniem najlepszych praktyk branżowych w celu ograniczenia wykrytych zagrożeń. W związku z tym Firma podjęła działania mające na celu zwiększenie świadomości pracowników w tym zakresie poprzez specjalne szkolenia z zakresu bezpieczeństwa cybernetycznego.

Ponadto CA Auto Bank wykorzystuje narzędzia Threat Intelligence do monitorowania cyberzagrożeń w sieci, również w związku z rosnącym ryzykiem wykrytym w badaniach międzynarodowych analityków bezpieczeństwa.

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

### 3.3.3.3 PLANY DOTYCZĄCE OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

CA Auto Bank wdrożył korporacyjną strategię społeczną zorganizowaną wokół kilku działań:

- **Zarządzanie ryzykiem**, za pośrednictwem Komitetu Bezpieczeństwa Grupy, kierowanego przez Podmiot Zarządzający Ryzykiem (RPC), w którym uczestniczą szefowie jednostek ds. Bezpieczeństwa Informacji, ICT, Compliance i Ochrony Danych, Audytu Wewnętrznego.
- **Aktywne uświadamianie pracowników** poprzez komunikację, szkolenia, ukierunkowane działania i ćwiczenia tematyczne. Regularnie prowadzone są również działania uświadamiające klientów.
- **Ogólna polityka bezpieczeństwa informacji**, która jest poddawana corocznemu przeglądowi i uwzględnia ryzyko dostępności, integralności i poufności systemów informatycznych Grupy oraz główne postanowienia ustawy o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA).
- **Ochrona systemów informatycznych** poprzez uwierzytelnianie wieloskładnikowe i konfigurację urządzeń, a także klauzule dotyczące outsourcingu przetwarzania danych.
- **Zarządzanie incydentami** poprzez proces dostosowany do Planu Ciągłości Działania (BCP), zgodnie z procedurą ostrzegania w celu prawidłowego zgłaszania incydentów i zapewniania rozwiązań w przypadku awarii systemu informatycznego.

### 3.3.4 METRYKI I CELE

Spółka definiuje wymierne cele w zakresie zarządzania wpływem, ryzykiem i możliwościami związanymi z konsumentami i użytkownikami końcowymi, aby zapewnić przejrzystość i odpowiedzialność w swoich politykach ESG.

Ponadto filar „Standardy” zawiera sekcję dotyczącą ochrony danych osobowych, zaktualizowaną na początku 2023 r., która ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy podlegających RODO. Departament Compliance monitoruje wdrażanie tej polityki w podmiotach.

Proces definiowania celów Grupy przebiega w kilku kluczowych krokach, z których każdy odgrywa zasadniczą rolę w zapewnieniu zgodności strategii Spółki z wymogami rynku i obowiązującymi przepisami.

Pierwszym etapem jest **wyznaczanie celów**, które opiera się na dogłębnej analizie ryzyk i szans. Na tym etapie formułowane są cele zorientowane na ograniczenie negatywnego wpływu, maksymalizację szans na zrównoważony rozwój i reagowanie na potrzeby rynku. Ponadto są one dostosowywane do międzynarodowych **standardów i regulacji referencyjnych**, tak aby były zgodne z przepisami prawnymi mającymi zastosowanie do Grupy.

Drugim etapem jest **monitorowanie wyników**. Aby ocenić skuteczność osiągania celów, Spółka wykorzystuje określone instrumenty pomiarowe. Stosowane są **kluczowe wskaźniki wydajności (KPI)**, które monitorują kluczowe aspekty, takie jak **zadowolenie klientów i zarządzanie raportowaniem**. Równolegle Departament Compliance przeprowadza **okresowe audyty**, które gwarantują zgodność



wszystkich podejmowanych działań z przepisami, zapewniając tym samym realizację celów z uwzględnieniem obowiązujących przepisów.

Ostatni etap procesu obejmuje **dostosowania, ulepszenia i rewizję celów**. Jeśli pojawią się **aktualizacje przepisów lub nowe wymagania rynkowe**, wówczas cele mogą zostać dostosowane do warunków zewnętrznych. Ponadto zapewniona jest **stała zgodność** z modelem biznesowym, tak aby strategię korporacyjną były zawsze spójne z celami **ESG** (środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego), co z kolei wzmacnia związek między wyborami biznesowymi a celami w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Proces ten pozwala Grupie definiować, monitorować i stale dostosowywać swoje cele, utrzymując elastyczne i zrównoważone podejście, które jest w stanie reagować na wyzwania wewnętrzne i zewnętrzne oraz zapewniać pozytywne wyniki w perspektywie długoterminowej.

Pomimo zdefiniowania procesu, jak opisano powyżej, do tej pory Grupa nie określiła jeszcze swoich celów w zakresie zarządzania odpowiednimi wpływami, ryzykami i szansami związanymi z konsumentami i użytkownikami końcowymi.

#### 3.3.4.1 METRYKI SPECYFICZNE DLA PODMIOTU

Odsetek skarg dotyczących przejrzystości w porównaniu z całkowitą liczbą aktywnych umów:

| Położenie geograficzne  | N          | % aktywnych umów |
|-------------------------|------------|------------------|
| Austria                 | 0          | 0,00%            |
| Belgia                  | 1          | 0,01%            |
| Dania i kraje nordyckie | 30         | 0,11%            |
| Francja                 | 11         | 0,02%            |
| Niemcy                  | 0          | 0,00%            |
| Grecja                  | 0          | 0,00%            |
| Włochy                  | 258        | 0,04%            |
| Holandia                | 0          | 0,00%            |
| Polska                  | 2          | 0,03%            |
| Portugalia              | 47         | 0,30%            |
| Wielka Brytania         | 88         | 0,05%            |
| Hiszpania i Maroko      | 83         | 0,18%            |
| Szwajcaria              | 0          | 0,00%            |
|                         | 0          | 0,00%            |
|                         | 0          | 0,00%            |
| <b>Razem</b>            | <b>520</b> | <b>0,04%</b>     |

Odsetek podpisanych cyfrowo dokumentów finansowych w porównaniu do całości (sprzedaż detaliczna)

|                                                    | %      |
|----------------------------------------------------|--------|
| Odsetek podpisanych cyfrowo dokumentów finansowych | 84,00% |

Liczba partnerstw (PoC lub projektów) ze start-upami:

|                            | Liczba |
|----------------------------|--------|
| Partnerstwo ze start-upami | 5      |

## 4 ETYKA BIZNESU

### 4.1. COMPLIANCE W INTERESIE KLIENTÓW I SPOŁECZEŃSTWA

#### 4.1.1. ZARZĄDZANIE WEWNĘTRZNE

#### 4.1.2. POLITYKI, CELE I ZAŁOŻENIA, WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH ZAKRES

Społeczności, w których działa Grupa CA Auto Bank (zwana dalej również „Grupą”) znajdują się pod bezpośrednim wpływem zachowania jej pracowników i współpracowników, czerpiąc korzyści z prawidłowo podejmowanych działań. Z tego powodu Grupa przyjęła następujące zasady dotyczące postępowania w biznesie:

- Kodeks Postępowania;
- AML i przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu;
- Ochrona danych;
- Przeciwdziałanie oszustwom i korupcji, etyka kadry kierowniczej/pracowników, prezenty i nadużycia rynkowe/wykorzystywanie informacji poufnych.

Grupa przyjęła **Kodeks Postępowania** (zwany dalej również „Kodeksem”), który reguluje działalność korporacyjną i zapewnia zgodność ze standardami etycznymi i regulacyjnymi.

Odnosi się on do następujących obszarów:

- Relacje z klientami i dostawcami;
- Przejrzystość finansowa;
- Kwestie dotyczące społeczeństwa, ochrony środowiska i korporacyjności;
- Zwalczanie korupcji, uchylanie się od opodatkowania, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
- ZAPOBIEGANIE NADUŻYCIOM RYNKOWYM

Poprzez Kodeks Postępowania Grupa dąży do zapewnienia, że wszyscy pracownicy CA Auto Banku działają z zachowaniem najwyższego poziomu uczciwości, przestrzegają obowiązujących przepisów prawa i budują lepszą przyszłość naszej Spółki i społeczności, w których prowadzimy działalność. Dotyczy to członków zarządu, kierowników różnych szczebli oraz wszystkich pracowników zatrudnionych w pełnym i niepełnym wymiarze czasu pracy. Ponadto obowiązuje on również wszystkich współpracowników oraz inne osoby i przedsiębiorstwa działające w imieniu i na rzecz Grupy CA Auto Bank, a także wszystkie spółki zależne.

Grupa jest zaangażowana w opracowanie Kodeksu Postępowania, który nie będzie sprzeczny z zasadami obowiązującymi w innych krajach, w których prowadzi działalność. Ponadto CA Auto Bank dokłada wszelkich starań, aby spółki, w których posiada mniejszościowe udziały, przyjęły kodeksy postępowania inspirowane zasadami jego kodeksu lub przynajmniej nie były z nimi sprzeczne.

Grupa zapewnia jednocześnie, że jej Kodeks Postępowania będzie uznawany za „najlepszą praktykę” przez podmioty w łańcuchu wartości, które mają relacje z CA Auto Bank S.p.A., takie jak: dostawcy, dealerzy, konsultanci i agenci.

Kodeks jest zatwierdzany przez Zarząd, a odpowiedzialność za jego stosowanie i nadzór spoczywa na menedżerach Spółki. Pod pojęciem menedżera Grupa rozumie każdą osobę odpowiedzialną za kierowanie, zarządzanie lub nadzór nad pracownikami.

Ponadto podlega on przeglądowi przez Zarząd CA Auto Bank S.p.A., podczas gdy Departament Compliance odpowiada za definiowanie, monitorowanie i aktualizację Kodeksu Postępowania, przy wsparciu Departamentu Zasobów Ludzkich i innych kompetentnych jednostek. Kodeks uwzględnia 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.

Grupa CA Auto Bank przyjęła „**Grupową politykę AML i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu**”, która została wprowadzona na poziomie grupy przez Crédit Agricole Corporate Finance. Definiuje ona wytyczne dotyczące zapobiegania i zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w działalności biznesowej.

Polityka ta ma na celu ustanowienie obowiązków, których należy przestrzegać w Grupie w celu zwalczania:

- Niejawnych obiegów finansowych;
- Prania pieniędzy;
- Finansowania terroryzmu.

Ma to również zapobiegać ponoszeniu przez Grupę lub jej pracowników kar sądowych i administracyjnych nakładanych przez organy międzynarodowe.

Polityka, wprowadzona przez Crédit Agricole Corporate Finance, spółkę dominującą CA Auto Bank, obejmuje wszystkie spółki Grupy CACF, w tym podmioty kontrolowane, i ma jednolite zastosowanie do wszystkich zaangażowanych podmiotów gospodarczych. W ten sposób zapewnia, że cała Grupa CACF przyjmuje wspólne standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML), zapewniając zgodność z przepisami międzynarodowymi i lokalnymi, a także spójne i zintegrowane podejście do zarządzania ryzykiem związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

Polityka ta musi zostać wdrożona przez wszystkie spółki Grupy, przy czym odpowiedzialność za zapewnienie jej wdrożenia i skutecznej realizacji powierzono Kierownictwu odpowiedzialnemu za zarządzanie (Responsible Manager Officer, RMO). Zadaniem RMO jest nadzorowanie i koordynowanie przyjęcia polityki we wszystkich jednostkach biznesowych, zapewniając, że ustanowione standardy są przestrzegane, a środki przeciwdziałania praniu pieniędzy są prawidłowo zintegrowane z codziennymi operacjami Spółki. Polityka ta jest zgodna z międzynarodowymi standardami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania terroryzmu.

Grupa przyjęła „**Politykę Ochrony Danych Grupy**” dotyczącą ochrony danych osobowych. Reguluje ona działania korporacyjne w zakresie przetwarzania danych osobowych, zapewniając zgodność z obowiązującymi przepisami dotyczącymi prywatności i ochrony danych.

Polityka ta, na poziomie Grupy, ma na celu rozwiązanie następujących kwestii:

- Harmonizacji ochrony podstawowych praw i wolności osób fizycznych w państwach członkowskich UE w odniesieniu do przetwarzania danych;
- Stosowania zasad do wszystkich procesów przetwarzania danych (legalność, uczciwość, przejrzystość), które są przeprowadzane w z góry określonych, wyraźnych i zgodnych z prawem celach;
- Wzmocnienia różnych praw, takich jak: prawo do informacji, dostępu, modyfikacji, anulowania lub do ograniczenia i sprzeciwu wobec decyzji opartych na zautomatyzowanym przetwarzaniu danych osobowych;
- Zapewnienia dostępności, identyfikowalności i łatwości zrozumienia wszystkich informacji związanych z przetwarzaniem danych osobowych przekazywanych w przypadku bezpośredniego i pośredniego gromadzenia danych;
- Wyznaczenia inspektora ochrony danych (DPO), który będzie informował i doradzał Podmiotowi w zakresie ochrony danych osobowych i zapewni zgodność z obowiązującymi przepisami;
- Powiadomienia organu nadzorczego o każdym naruszeniu ochrony danych osobowych w ciągu 72 godzin w przypadku wysokiego ryzyka dla praw i wolności osób fizycznych, których to dotyczy.

Polityka ta dotyczy CA Auto Bank i wszystkich kontrolowanych przez niego spółek, rozszerzając swoje zasady i wytyczne na wszystkie podmioty Grupy, zapewniając jednolite podejście do zarządzania ochroną danych osobowych.

W kontekście CA Auto Bank i jego podmiotów, lokalne Biuro Ochrony Danych wspiera Inspektora Ochrony Danych w pozyskiwaniu i dokumentowaniu oceny poziomu krytyczności prywatności i poziomu ochrony danych.

Menedżer ds. ochrony danych uczestniczy w pozyskiwaniu i dokumentowaniu oceny poziomu krytyczności prywatności i poziomu dotkliwości dla prywatności, a w razie potrzeby doradza w zakresie oceny skutków dla ochrony danych (DPIA), decyduje, czy DPIA jest konieczna, monitoruje wykonanie DPIA, weryfikując jej poprawność i zgodność wyników oceny z wymogami RODO. Inspektor ochrony danych jest właścicielem DPIA i jest wspierany przez specjalistę ds. ochrony danych, który przeprowadza DPIA.

W kontekście CA Auto Bank i jego podmiotów walidacja DPIA będzie odbywać się w ramach dedykowanego komitetu, tzw. Komitetu ochrony danych.

Polityka ta odnosi się do następujących regulacji wewnętrznych i zewnętrznych:

- Ramy regulacyjne Grupy CAPFM (Crédit Agricole Personal Finance & Mobility) – GPS N° 533 – Informacje o ochronie danych osobowych (wdrożone wraz z publikacją niniejszej Polityki);
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 (RODO) z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych;
- Dekret legislacyjny 196/03 zaktualizowany do dekretu legislacyjnego 101/18;
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/136/WE z dnia 25 listopada 2009 r;
- Przepisy EDPB (Europejskiej Rady Ochrony Danych), która zastąpiła Grupę Roboczą 29 (WP 29). EDPB jest niezależnym organem europejskim, który wspiera spójne stosowanie zasad ochrony danych w całej Unii Europejskiej i promuje współpracę między organami ochrony danych w UE.

Grupa definiuje metody zarządzania nadużyciami finansowymi i zapobiegania korupcji oraz reguluje aspekty związane z nadużyciami rynkowymi i wykorzystywaniem informacji poufnych zgodnie z Polityką „**Przeciwdziałanie oszustwom i korupcji, etyka kadry kierowniczej/pracowników, prezenty i nadużycia rynkowe/wykorzystywanie informacji poufnych**”.

Opisuje ona następujące tematy:

- **Zarządzanie oszustwami** i konfiguracja organizacji, która musi umożliwiać zapobieganie/odstraszanie i wykrywanie oszustw a także zarządzanie nimi. Skuteczność tych środków zależy od aktywnej współpracy wszystkich pracowników i kierownictwa Grupy CA Auto Bank zgodnie z ramami regulacyjnymi.
- **Grupowy Program Antykorupcyjny**, który opiera się przede wszystkim na integracji różnych wcześniej istniejących programów, które koncentrują się na zapobieganiu oszustwom wewnętrznym, walce z praniem pieniędzy i walce z finansowaniem terroryzmu.
- **Zasady etyczne i obowiązki**, które mają zastosowanie do wszystkich pracowników Grupy CA Auto Bank w kwestiach etycznych, takich jak na przykład zarządzanie przekazywaniem prezentów.
- **System zgłaszania nieprawidłowości**, za pomocą którego można wzmocnić zapobieganie ryzyku poprzez zapewnienie pracownikom środków do zgłaszania wszelkich faktów, które mogą być uznane za naruszenia, przestępstwa lub wszelkie inne fakty, o których pracownik może się dowiedzieć w związku z wykonywanymi obowiązkami.
- **Ogólne Zasady Grupy CASA Kodeks Etyki**, zgodnie z którym wszyscy pracownicy muszą postępować uczciwie, sprawiedliwie i profesjonalnie, zawsze kierując się najlepszym interesem swoich klientów. Zabroniony jest bezpośredni lub pośredni udział w jakiegokolwiek formie czynnej lub biernej korupcji. Pracownicy są ponadto zobowiązani do odmowy przyjęcia jakiegokolwiek prezentu lub korzyści, które mogłyby postawić ich w sytuacji konfliktu interesów, zapewniając w ten sposób uczciwość podejmowanych przez nich decyzji.
- **Zasady dotyczące nadużyć na rynku i wykorzystywania informacji poufnych.**

Postanowienia Polityki mają zastosowanie do wszystkich spółek Grupy CA Auto Bank. Zgodnie z postanowieniami polityki, rola nadzoru i monitorowania jest przypisana Zarządowi. Jego członkowie, przy wsparciu wyspecjalizowanych komitetów zapewniają prawidłowe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, którego zadaniem jest zagwarantowanie zgodności z polityką i wdrożenie konkretnych działań w celu zwalczania przypadków wewnętrznych i zewnętrznych oszustw i korupcji.

Polityka ta odnosi się do następujących przepisów:

- Dekret legislacyjny 231/01;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady a także dyrektywy Komisji 2003/124/WE i 2003/124/WE;
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii.

Grupa promuje kulturę korporacyjną opartą na wartościach uczciwości i odpowiedzialności społecznej, zapewniając, że zasady te są integralną częścią jej codziennej działalności. W szczególności, w ramach zarządzania, Zarząd regularnie zajmuje się tematami związanymi z kulturą korporacyjną i etycznym postępowaniem, zapewniając, że kwestie te są traktowane priorytetowo na poziomie strategicznym.

Kolejnymi kluczowymi aspektami są komunikacja i świadomość: menedżerowie są aktywnie zaangażowani w rozpowszechnianie wartości korporacyjnych do czego wykorzystują wewnętrzne kampanie komunikacyjne i programy szkoleniowe, które docierają do wszystkich szczebli organizacji.

Ponadto Grupa wdrożyła środki motywacyjne, które dostosowują ocenę wyników korporacyjnych do kryteriów ESG, nagradzając zachowania zgodne ze standardami etycznymi poprzez mechanizmy uznawania. Takie podejście przyczynia się do konsolidacji kultury korporacyjnej, która promuje wartości etyczne i zrównoważone w spójny i uporządkowany sposób.

Spółka wdrożyła system informowania o nieprawidłowościach zgodnie z przepisami europejskimi, aby zapewnić skuteczne zgłaszanie i obsługę nieetycznych zachowań. Aby ułatwić zgłaszanie nieprawidłowości, Grupa określiła kilka kanałów komunikacji dostępnych dla osób, które chcą zgłosić sytuacje mogące zagrozić etycznej integralności organizacji. Są to:

- **Platforma internetowa:** zwana „Infolinią Etyczną CA Auto Bank”, dostępna za pośrednictwem strony internetowej systemu BKMS oraz poprzez korporacyjny intranet.
- **Adres e-mail:** [whistleblowing@ca-autobank.com](mailto:whistleblowing@ca-autobank.com).
- **Komunikacja werbalna lub pisemna:** można skontaktować się z menedżerem ds. CSR i DP, który zarządza tą funkcją niezależnie, zgodnie z wymogami prawa.

Raporty mogą być składane przez różne grupy osób, w tym głównych interesariuszy zidentyfikowanych przez przedsiębiorstwo, tj. pracowników przedsiębiorstwa; akcjonariuszy i członków organów administracyjnych, zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw; osoby pracujące pod nadzorem i kierownictwem wykonawców, podwykonawców i dostawców; moderatorów.

W celu przeciwdziałania czynnej i biernej korupcji, Grupa CA Auto Bank przyjmuje Politykę „Przeciwdziałanie oszustwom i korupcji, etyka kadry kierowniczej/pracowników, prezenty i nadużycia rynkowe/wykorzystywanie informacji poufnych”. Ponadto każdy podmiot Grupy CA Auto Bank zintegrował system zarządzania ryzykiem w ramach swoich wewnętrznych procedur i regulacji.

Zgodnie z Dyrektywą UE 2019/1937 Grupa CA Auto Bank wdraża środki zapobiegające odwetowi w celu ochrony sygnalistów. Tożsamość sygnalisty może zostać ujawniona wyłącznie za jego zgodą lub w momencie, gdy wiedza ta jest niezbędna dla prawa do obrony osoby zgłaszającej. Osoby, które otrzymują, analizują i oceniają zgłoszenie, specjalista ds. zgłaszania nieprawidłowości oraz wszelkie osoby zaangażowane w procedurę muszą zapewnić poufność otrzymanych informacji, w tym w odniesieniu do tożsamości osoby zgłaszającej. CA Auto Bank zobowiązuje się do ochrony osób zgłaszających nieprawidłowości w dobrej wierze przed wszelkimi działaniami o charakterze odwetowym, dyskryminacją lub nieuczciwym zachowaniem w związku ze zgłoszeniem nieprawidłowości. W przypadku stwierdzenia złej wiary, CA Auto Bank zastrzega sobie prawo do podjęcia takich środków dyscyplinarnych, jakie uzna za konieczne wobec sygnalisty oraz do podjęcia działań przeciwko sygnaliście.

Corocznie Spółka zapewnia szkolenie w zakresie systemu zgłaszania nieprawidłowości dla wszystkich pracowników CA Auto Bank.

Szkolenie koncentruje się w szczególności na nowym sposobie działania Infolinii Etycznej, czyli kompleksowego i poufnego narzędzia sprawozdawczego wdrożonego przez CA Auto Bank, aby pomóc pracownikom zgłaszać obawy dotyczące naruszenia zasad Grupy określonych w „Kodeksie Postępowania” lub innych polityk firmy (w tym domniemych oszustw, nadużyć i innych niewłaściwych zachowań w miejscu pracy) lub obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów.

W odniesieniu do Kodeksu Postępowania, Grupa CA Auto Bank wdraża okresowe inicjatywy szkoleniowe w celu zapewnienia, że pracownicy są odpowiednio poinformowani o postanowieniach zawartych w Kodeksie.

W ramach Polityki Ochrony Danych Osobowych określono, że standardowe szkolenie z zakresu ochrony prywatności obowiązuje wszystkich pracowników, w tym kierowników i współpracowników, zwłaszcza nowo zatrudnionych. Plan szkoleń obejmuje zróżnicowane programy odpowiadające potrzebom konkretnych stanowisk. Za kluczowe uznaje się zapewnienie ogólnego szkolenia wszystkim pracownikom w celu zapewnienia podstawowego zrozumienia prywatności, które można uzupełnić bardziej specjalistycznymi kursami dla ról takich jak inspektor ochrony danych, przedstawiciel ds. kontroli danych, kierownik ds. ochrony danych i specjalista ds. ochrony danych w Grupie CA Auto Bank.

W kontekście skonsolidowanej sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju kluczowe funkcje narażone na ryzyko korupcji czynnej i biernej obejmują:

- Sieć sprzedaży (dealerzy, agenci, brokerzy);
- Komunikacja – ESG
- Biuro przyznawania i oceny kredytów;
- Biuro windykacji kredytów;
- Zarządzanie dostawcami i zaopatrzeniem;
- Compliance i kontrola wewnętrzna;
- HR;
- Księgowość
- Komitet Zarządu i kierownictwo.

Bank ogranicza to ryzyko za pomocą polityk antykorupcyjnych, kontroli wewnętrznych i narzędzi do informowania o nieprawidłowościach zgodnie z wymogami CSRD.

Spółka przyjęła polityki ukierunkowane na zapewnienie terminowych płatności, ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP), aby wspierać ich stabilność finansową. Po pierwsze, określono jasną politykę regulowania płatności, z zobowiązaniem do ścisłego przestrzegania ustalonych terminów umownych, unikając opóźnień, które mogłyby zagrozić trwałości łańcucha dostaw. Wdrożono także specjalne środki mające na celu wspieranie dostawców znajdujących się w trudnej sytuacji, w szczególności MŚP, poprzez narzędzia takie jak zaliczki na poczet płatności i korzystne warunki, które zmniejszają negatywne skutki finansowe.

Grupa uruchomiła również system monitorowania i audytu, który obejmuje okresowe kontrole w celu zapewnienia, że wszystkie zasady dotyczące płatności są przestrzegane i zapobiegania wszelkim sporom, zapewniając przejrzystość i uczciwość w relacjach z dostawcami.

Obecne, stale zmieniające się otoczenie regulacyjne wymaga dużej uwagi poświęconej ryzyku ESG. Z tego powodu zasady ESG stanowią integralną częścią strategii Grupy CA Auto Bank, w tym strategii zarządzania relacjami z dostawcami.

Zgodnie z zaleceniami Kodeksu Postępowania, Grupa utrzymuje relacje ze swoimi dostawcami w oparciu o zasady przejrzystości, uczciwości i jednolitego traktowania. Spółka przyjmuje ustrukturyzowane podejście do zarządzania dostawcami, zapewniając zrównoważony rozwój, odpowiedzialność społeczną i ograniczanie ryzyka w łańcuchu dostaw.

Na rynku włoskim wybór dostawcy odbywa się za pomocą specjalnego portalu, na którym dostawcy na własną odpowiedzialność podpisują oświadczenia dotyczące NDA ("Umowa o zachowaniu poufności"), ochrony danych osobowych (RODO), Kodeksu Etyki i Ogólnych Warunków Dostaw. Dokumenty te zostaną ponownie przedłożone do podpisu pod koniec fazy przetargowej z wyłonionym dostawcą. Ponadto klauzule we wzorach umów są uwzględniane w obszarze ESG zgodnie z wymogami grupy CAPFM.

Podczas pozyskiwania dostawców do przetargu / zapytania ofertowego przeprowadzana jest analiza należytej staranności, która obejmuje ocenę, we współpracy z Compliance i RPC, kluczowych wskaźników ekonomicznych wraz z obecnością raportów odnoszących się do zdarzeń związanych z ochroną środowiska, przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i terroryzmowi. Równolegle Departament Bezpieczeństwa przeprowadza kontrole reputacji w otwartych źródłach, podczas gdy bezpieczeństwo IT jest weryfikowane za pomocą obowiązkowej listy kontrolnej bezpieczeństwa, ocenianej przez CISO.

W celu monitorowania dostawców Grupa zapewnia programy okresowych inspekcji, audytów zgodności i ankiet mających na celu zapewnienie zgodności ze standardami ESG. Aby zapewnić ciągłość działania nawet w sytuacjach kryzysowych, firma wdrożyła specjalne procedury mające na celu zmniejszenie wpływu zakłóceń w łańcuchu dostaw. Jednocześnie szczególne wsparcie udzielane jest dostawcom znajdującym się w trudnej sytuacji, a inicjatywy mają na celu zachęcanie do włączenia MŚP i lokalnych dostawców do łańcucha dostaw. Celem poprawy wyników społecznych i środowiskowych dostawców, firma opracowała programy szkoleniowe i motywacyjne, które umożliwiają dostawcom przyjęcie bardziej zrównoważonych i odpowiedzialnych praktyk.

Aby zwalczać oszustwa i łapówkarstwo w Grupie, CA Auto Bank zdecydował się przyjąć politykę „Przeciwdziałania oszustwom i korupcji, etyka kadry kierowniczej/pracowników, prezenty i nadużycia rynkowe/wykorzystywanie informacji poufnych”. Polityka ta jest stosowana we wszystkich spółkach Grupy, a jej głównym celem jest zapobiegawcze zarządzanie przypadkami oszustw, walka z korupcją oraz promowanie etyki pracy charakteryzującej się uczciwością pracowników.

Procedury przyjęte w celu zwalczania korupcji, zarówno wewnętrznej, jak i zewnętrznej, rozpoczynają się od mapowania ryzyka. Etap ten stanowi jeden z głównych filarów strategii zarządzania ryzykiem korupcji i odgrywa kluczową rolę w określaniu mechanizmów, które należy wdrożyć. Identyfikacja ryzyk korupcyjnych odbywa się zgodnie z metodologią obowiązującą w Grupie, ale to poszczególne podmioty w Grupie CA Auto Bank są odpowiedzialne za przygotowanie konkretnych map koncentrujących się na ich własnych ryzykach korupcyjnych.

Program antykorupcyjny jest również zintegrowany z Kodeksem Postępowania CA Auto Bank, który zawiera część poświęconą przeciwdziałaniu korupcji. W jego ramach regulowane są wszystkie zachowania członków Grupy, do przestrzegania których zobowiązani są oni w celu uniknięcia korupcji. Kolejnym kluczowym elementem tego procesu jest system zgłaszania nieprawidłowości, który umożliwia wszystkim członkom organizacji bezpieczne i anonimowe zgłaszanie wszelkich podejrzanych lub nielegalnych działań.

Następnie planowana jest staranna weryfikacja kontrahentów zewnętrznych, czyli klientów, dostawców pierwszego szczebla i pośredników, aby upewnić się, że spełniają oni wymagane standardy etyczne. Planowane są kontrole księgowe w celu monitorowania i zapobiegania nieprawidłowym praktykom finansowym, którym towarzyszy system szkoleń mający na celu stałe podnoszenie świadomości i edukowanie pracowników w kwestiach korupcji i zgodności z przepisami.

Jednocześnie wdrożono system dyscyplinarny mający na celu zwalczanie naruszeń polityki firmy, a wewnętrzny system kontroli i oceny zapewnia ciągłe monitorowanie skuteczności wprowadzonych środków. Prowadzona jest również ścisła dokumentacja w celu



śledzenia działań korporacyjnych, a system zarządzania informacjami obejmuje okresowe raporty, zapewniając przejrzystość i ciągłe monitorowanie przestrzegania polityki antykorupcyjnej.

Zadanie nadzorowania procesu wykrywania czynnej i biernej korupcji w Grupie CA Auto Bank powierzono Zarządowi. W celu zapewnienia właściwej obsługi zgłoszeń organ ten wyznaczył „osobę kontaktową ds. przeciwdziałania korupcji”. Jej zadaniem jest zarządzanie i nadzorowanie procesu antykorupcyjnego oraz przyjmowanie zgłoszeń o nieprawidłowościach. Zebrane informacje będą następnie przekazywane Zarządowi w odniesieniu do zarządzania naruszeniami.

Przy rozpatrywaniu zgłoszeń o nieprawidłowościach specjalista ds. przeciwdziałania korupcji może, jeśli uzna to za konieczne, korzystać z pomocy Komisji ds. zarządzania zgłoszeniami. Komitet ten, działający w trybie „zespołu kryzysowego”, wspiera specjalistę ds. przeciwdziałania korupcji, zapewniając wielofunkcyjną wiedzę specjalistyczną w celu oceny dopuszczalności i zarządzania zgłoszeniami zgłaszanymi przez sygnalistów oraz umożliwienia kolegalnego procesu decyzyjnego dotyczącego działań następczych, które należy podjąć. W skład Komitetu ds. zarządzania zgłoszeniami mogą wchodzić specjalista ds. przeciwdziałania korupcji oraz dyrektorzy ds. zgodności, relacji nadzorczych i ochrony danych, zasobów ludzkich, spraw prawnych, spraw korporacyjnych i zamówień, ryzyka i ciągłej kontroli, audytu wewnętrznego itp.

Inspektor przetwarza zgłoszenie w rozsądnym terminie (ustalonym przez Grupę na 2 miesiące) i regularnie komunikuje się z osobą zgłaszającą nieprawidłowości, aby informować ją o działaniach podjętych w związku ze zgłoszeniem: potwierdzeniu odbioru, decyzji o dopuszczalności, przetworzeniu i zamknięciu zgłoszenia. Osoby wskazane w zgłoszeniu zostaną również poinformowane o jego zamknięciu.

Właściwe organy w ramach podmiotów Grupy CA Auto Bank (Komitet ds. Ryzyka i Audytu, Zarząd, Organ Nadzorczy zgodnie z dekretem ustawodawczym 231/01, Komitet Kontroli Wewnętrznej i Komitet Compliance) monitorują wdrażanie programu zgodności z przepisami antykorupcyjnymi. Raport antykorupcyjny należy przedstawiać Zarządowi, co najmniej raz w roku, za pośrednictwem Komitetu Ryzyka i Audytu.

Kodeks postępowania antykorupcyjnego stanowi podstawę komunikacji z pracownikami i partnerami zewnętrznymi prowadzonej przez Grupę CA Auto Bank w celu skutecznej komunikacji ze wszystkimi stronami, które mogą być zaangażowane w incydenty korupcji czynnej i biernej.

Niniejszy dokument rozpowszechniany jest tak szeroko, jak to możliwe, aby był dostępny dla wszystkich pracowników, w tym pracowników zewnętrznych oraz dla wszystkich zainteresowanych stron trzecich. Szczególnie zaś jest on rozpowszechniany podczas szkoleń i sesji uświadamiających dla pracowników.

Obowiązkiem CA Auto Bank jest dopilnowanie, aby zostały one odpowiednio rozpowszechnione wśród pracowników, aby wzięli oni za nie odpowiedzialność oraz aby zostały one wdrożone w sposób zapewniający identyfikowalność podjętych działań. Kodeks postępowania antykorupcyjnego jest aktualizowany za każdym razem, gdy przeprowadzane jest mapowanie ryzyka, na przykład w wyniku reorganizacji lub restrukturyzacji przedsiębiorstwa.

Obowiązkiem Spółki jest dopilnowanie, aby zasady były dostępne i zrozumiałe dla wszystkich zaangażowanych stron:

- **Grupa docelowa:** pracownicy, dostawcy, inwestorzy i partnerzy biznesowi.
- **Obowiązkowe szkolenia:** ustrukturyzowane programy dla pracowników pełniących role związane z ryzykiem.

- **Kanały komunikacji:** materiały wyjaśniające dostępne na portalach firmowych oraz w umowach z dostawcami i klientami.

Zgodnie z postanowieniami „Polityki Grupy w zakresie AML i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu”, szkolenia i informacje muszą być dostosowane do roli pełnionej przez odbiorców, zarówno pod względem jakościowym, jak i ilościowym, oraz z minimalną częstotliwością aktualizacji co dwa lata. Należy wziąć pod uwagę ryzyko określone w klasyfikacji i poziom ponoszonej odpowiedzialności. Szkolenie musi zapewniać, że osoby, których działalność jest dotknięta ryzykiem związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, posiadają umiejętności w zakresie zachowania należytej staranności odpowiedniej do ryzyka. Spółka zapewnia również identyfikowalność przeprowadzonych szkoleń, które należy okresowo aktualizować.

Grupa CA Auto Bank wdrożyła obowiązkowy system szkoleń w postaci modułu e-learningowego poświęconego przeciwdziałaniu korupcji, który wszyscy pracownicy są zobowiązani ukończyć w cyklu trzyletnim. Dodatkowo mogą zostać wprowadzone specjalne kursy dla pracowników szczególnie narażonych na ryzyko korupcji, takich jak sprzedawcy i kupcy. Ponadto Zarząd każdego podmiotu w Grupie regularnie przechodzi szkolenia i uczestniczy w spotkaniach informacyjnych dotyczących działań antykorupcyjnych.

| Nazwa szkolenia                         | Wskaźnik zdawalności 2024 |
|-----------------------------------------|---------------------------|
| Szkolenie antykorupcyjne – moduł ogólny | 89%                       |

#### 4.1.3. METRYKI I CELE

|                                                                     | 2024 |
|---------------------------------------------------------------------|------|
| Liczba wyroków skazujących za naruszenie przepisów antykorupcyjnych | 0    |
| Kwota powiązanych grzywien (w EUR)                                  | 0,00 |

Nie odnotowano żadnych wyroków skazujących za naruszenie przepisów antykorupcyjnych wobec Grupy Kapitałowej Banku. W związku z tym nie nałożono żadnych grzywien ani kar ekonomicznych. Brak jest dalszych elementów do zgłoszenia w tej sprawie.

| Średni czas płatności (w dniach kalendarzowych)<br>12.31 2024 |      |
|---------------------------------------------------------------|------|
| Razem                                                         | 3,69 |
| w tym MŚP                                                     | 3,86 |

#### 4.2. RELACJE Z DOSTAWCAMI I PRAKTYKI W ZAKRESIE PŁATNOŚCI

Warunki płatności w CA Auto Banku różnią się zależnie od rodzaju dostawcy i rodzaju działalności.

W przypadku głównych dostawców, zazwyczaj związanych z działalnością detaliczną, leasingiem i finansowaniem hurtowym, takich jak dealerzy i producenci samochodów i/lub importerzy, płatności są ustalane codziennie na podstawie danych automatycznie rejestrowanych w systemie przez różne kanały pozyskiwania kredytów. Dzielne płatności obejmują faktury za zakup pojazdów przeznaczonych do leasingu, faktury prowizyjne ujęte w sieci sprzedaży oraz rozliczenie kredytów uruchamianych u różnych klientów za pośrednictwem koncesjonariuszy.

W przypadku dostawców usług ubezpieczeniowych, będących również dostawcami podstawowymi, zgodnie z umową dokonywana jest miesięczna płatność wszystkich składek zebranych w ciągu miesiąca, po potrąceniu naliczonych opłat na rzecz CA Auto Bank.

Wszyscy pozostali dostawcy, którzy świadczą głównie usługi doradcze w zakresie IT, wynajmu pomieszczeń i usług pomocniczych dla biznesu, są uznawani za dostawców innych niż podstawowi. Dla tej typologii istnieją dwa cykle płatności w miesiącu (połowa i koniec miesiąca), a płatności obejmują wszystko, co jest należne w dniu płatności. Daty wygaśnięcia wskazane przez dostawców to zwykle 60 dni od daty wystawienia faktury na koniec miesiąca, chyba że uzgodniono inaczej przy zakupie.

Poniższa tabela przedstawia dane zgłoszone włoskiej spółce dominującej na rok 2024 jako reprezentatywne, zarówno pod względem przekazywanych wolumenów, jak i zarządzanych dokumentów, dla całej Grupy CA Auto Bank.

60 dni od ogólnych warunków zakupu.

| Płatności dokonane w standardowych terminach płatności<br>przyjętych w Grupie<br>2024 |           |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|
| Kwota (w %)                                                                           | Razem     | 96,00% |
|                                                                                       | w tym MŚP | 97,00% |
| Liczba (w %)                                                                          | Razem     | 96,00% |
|                                                                                       | w tym MŚP | 98,00% |
|                                                                                       |           |        |

Nie odnotowano żadnych postępowań sądowych związanych z opóźnieniami w płatnościach faktur.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

### ZASADNICZNE RYZYKA I NIEPEWNOŚCI

Poszczególne ryzyka powodujące powstanie zobowiązań spółki są oceniane, kiedy odnośne rezerwy są rozpoznawane i podawane w notach do sprawozdania finansowego, łącznie z istotnymi pasywami warunkowymi. W tej sekcji omawiane są czynniki ryzyka i niepewności dotyczące zasadniczo kontekstu ekonomicznego, regulacyjnego i rynkowego, które mogą mieć wpływ na wyniki spółki.

Na sytuację finansową spółki, jej wyniki operacyjne i przepływy pieniężne wpływ mają po pierwsze różne czynniki makroekonomiczne, w ramach których Spółka funkcjonuje, co obejmuje wzrost i spadek produktu krajowego brutto, poziom zaufania konsumentów i przedsiębiorstw, trendy dotyczące stóp procentowych, kursów wymiany i stopy bezrobocia.

Działalność grupy jest zasadniczo powiązana z wynikami sektora motoryzacyjnego, które historycznie są cykliczne. Biorąc pod uwagę, że trudno jest przewidzieć zakres i czas trwania różnych cykli gospodarczych, każde zdarzenie makroekonomiczne (takie jak znaczny spadek na głównych rynkach zbytu, wypłacalność kontrahentów, zmienność rynków finansowych i stóp procentowych oraz utrzymujący się niedobór półprzewodników) może mieć wpływ na perspektywy Grupy oraz jej wyniki finansowe i operacyjne.

Środowisko geopolityczne, zdominowane przez konflikt rosyjsko-ukraiński, co do którego mieliśmy nadzieję na szybki powrót do pokoju, zostało dodatkowo pogorszone przez tragedię izraelsko-palestyńską. Miało to wpływ na cykl gospodarczy w tym roku, a bez widocznego końca skutki tej sytuacji będą odczuwalne przez cały 2024 r., Przy czym oczekuje się, że wzrost PKB będzie niski, a inflacja pozostanie wysoka.

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

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

Nasza polityka w zakresie rezerw na straty z tytułu kredytów i leasingu oraz prowadzony ścisły monitoring pozwalają nam na szybką ocenę ewentualnych skutków dla naszych rachunków.

### UJAWNIANIE INFORMACJI O DOTACJACH RZĄDOWYCH

Przepisy dotyczące ujawniania dotacji rządowych zostały wprowadzone na mocy art. 1, paragrafy 125-129 ustawy nr 124/2017 w brzmieniu, które wywołało liczne problemy interpretacyjne i aplikacyjne.

Obawy wyrażone przez stowarzyszenia handlowe (w tym Assonime) zostały w dużej mierze uwzględnione w artykule 35 Dekretu z mocą ustawy nr. 34/2019 (Dekret o wzroście), który wyjaśnia istotne kwestie w wielu przypadkach, mając na celu uproszczenie i usprawnienie przepisów.

Ustawa przewiduje obowiązek ujawnienia w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego – oraz w skonsolidowanej informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, jeśli została sporządzona – kwot i informacji dotyczących „dotacji, subwencji, świadczeń, wkładów lub pomocy, w gotówce lub w naturze, niemających charakteru ogólnego i nieotrzymanych jako zapłata, wynagrodzenie lub kompensata od organów rządowych i innych określonych stron” (zwanych dalej „dotacjami rządowymi”).

Brak takiego ujawnienia pociąga za sobą sankcję administracyjną w wysokości 1% otrzymanych kwot, przy czym minimalna wysokość sankcji wynosi 2.000 euro, oraz dodatkową sankcję w postaci wypełnienia obowiązku ujawnienia informacji. Niedopełnienie obowiązku ujawnienia informacji oraz niezapłacenie sankcji pieniężnej w ciągu 90 dni od otrzymania powiadomienia pociąga za sobą konieczność pełnego zwrotu otrzymanych kwot płatnikowi.

Należy zauważyć, że Bank nie otrzymał żadnej dotacji w 2024 roku.

Ponadto należy zauważyć, że od sierpnia 2017 r. przy Generalnej Dyrekcji Zachęt Przedsiębiorczości Ministerstwa Rozwoju działa Krajowy Rejestr Pomocy Publicznej, w którym pomoc publiczna, w tym w niewielkich kwotach, na rzecz każdego przedsiębiorstwa musi być ujawniane przez podmioty udzielające lub zarządzające tą pomocą.

---

## POZOSTAŁE ASPEKTY

### FILAR II

Za rok 2024 Grupa podlega obowiązkowi przekazywania informacji na temat postępu prac oraz stopnia narażenia Grupy na regulacje GloBE (zastosowanie MSR 12).

OECD ustanowiła nowe międzynarodowe zasady podatkowe, mające 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.

W UE dyrektywa europejska została przyjęta pod koniec 2022 r. (obecnie jest transponowana w różnych krajach) i przewiduje rok 2024 jako pierwszy rok stosowania zasad GloBE w UE. Na tym etapie, po wstępnej wycenie, kwoty oszacowane dla Grupy nie są znaczące. Brak dodatkowego obciążenia rachunków grupy CA Auto Bank.

## RAPORT NA TEMAT ŁADU KORPORACYJNEGO I STRUKTURY WŁASNOŚCIOWEJ

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 Spółki. Struktura ładu korporacyjnego składa się z systemu administracji i kontroli opartego na istnieniu organu administracyjnego (Rady Dyrektorów) i Rady Biegłych Rewidentów.

Ponadto, zgodnie z art. 123-bis ust. 5 TUF, w przypadku spółek, które nie emitują akcji dopuszczonych do obrotu na rynkach regulowanych, rynkach regulowanych lub w wielostronnych systemach obrotu, CA Auto Group Bank zgłasza w sekcji „System kontroli wewnętrznej” niniejszego Sprawozdania Zarządu informacje wymagane w ust. 2 lit. b) wyżej wymienionego artykułu.

## DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM I KOORDYNACJĄ

CA Auto Bank S.p.A., jako spółka jednoosobowa, podlega zarządowi i koordynacji CA Consumer Finance S.A., zgodnie z art. 2497 bis Kodeksu cywilnego.

Bezpośrednie i pośrednie spółki zależne CA Auto Bank S.p.A. również podlegają jego działaniom w zakresie zarządzania i koordynacji. Jako Spółka nadrzędna Grupy, CA Auto Bank S.p.A. odgrywa kluczową rolę w definiowaniu i ustanawianiu ogólnych wytycznych strategicznych i operacyjnych dla całej Grupy. Wytyczne te mają na celu promowanie stabilności Grupy przy jednoczesnym nakreśleniu ogólnych zasad dotyczących różnych aspektów, takich jak zarządzanie zasobami ludzkimi, zrównoważony rozwój biznesu, zarządzanie finansami i kredytami, zapobieganie ryzyku, jego ograniczanie i zarządzanie nim, a także komunikacja z interesariuszami.

Ponadto, dla spółek wchodzących w skład Grupy CA Auto Bank, Spółka nadrzędna, CA Auto Bank S.p.A., ustanawia jasne wytyczne zgodnie z instrukcjami wydanymi przez organy nadzoru bankowego i finansowego. Wytyczne te mają na celu zapewnienie należytego i ostrożnego zarządzania działaniami i operacjami biznesowymi.

W celu osiągnięcia przez wszystkie spółki Grupy korzyści skali poprzez wykorzystanie profesjonalnych i specjalistycznych usług o rosnącej jakości merytorycznej, przy jednoczesnym poszanowaniu ich autonomii zarządczej i operacyjnej oraz bez rozpraszania koncentracji ich zasobów na zarządzaniu ich podstawową działalnością, w Grupie CA Auto Bank przewidziano scentralizowane zarządzanie wybranymi usługami i ściśle powiązanie spółek z centralnymi funkcjami jednostki dominującej, które mogą się zmieniać w czasie w efekcie wyników ciągłego monitoringu prowadzonego przez system oraz organy kontroli wewnętrznej, jak również w oparciu o decyzje organów nadzoru strategicznego i zarządzania tej samej jednostki dominującej.

## DYWIDENDY I INNE WYPŁATY Z REZERW

W 2024 roku nie wypłacono żadnych dywidend.

## POZOSTAŁE INFORMACJE REGULACYJNE

Zgodnie z instrukcjami Banku Włoch dotyczącymi sporządzania sprawozdań finansowych, należy zauważyć, co następuje:

- a) w okresie objętym przeglądem Grupa nie prowadziła istotnej działalności badawczo-rozwojowej;
- b) Grupa nie posiada ani nie nabyła i/lub sprzedała akcji lub udziałów w spółce kontrolowanej w okresie sprawozdawczym.



| SZCZEGÓŁY SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ UZGODNIENIE Z PRZEKSZTAŁCONYM RACHUNKIEM ZYSKÓW I STRAT<br>(tys. euro) |                                                                                                                                                            | 12.31.2024     | POZYCJE PRZEKSZTAŁCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------|
| 10                                                                                                                             | PRZYCHODY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI                                                                                                                      | 1 919          | NBI                                              |
| 40                                                                                                                             | Przychód z opłat i prowizji                                                                                                                                | 203            |                                                  |
|                                                                                                                                | Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                                                                        | 203            | NBI                                              |
|                                                                                                                                | PRZYCHODY FINANSOWE                                                                                                                                        | 2 122          |                                                  |
| 160                                                                                                                            | SKŁADKI ZAROBIONE NETTO                                                                                                                                    | 10             | NBI                                              |
| 170                                                                                                                            | PRZYCHODY/KOSZTY OPERACYJNE Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ                                                                                                | (1)            | NBI                                              |
|                                                                                                                                | <b>RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE</b>                                                                                                                           | <b>2 131</b>   |                                                  |
| 20                                                                                                                             | KOSZTY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI                                                                                                                         | (1 509)        | NBI                                              |
| 90                                                                                                                             | KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ W RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ                                                                                                     | (4)            | NBI                                              |
| 50                                                                                                                             | KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI                                                                                                                           | (116)          |                                                  |
|                                                                                                                                | Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                                                                                           | (106)          | NBI                                              |
|                                                                                                                                | Koszt ubezpieczeń kredytów                                                                                                                                 | (10)           | COR                                              |
| 130                                                                                                                            | ODPISY NETTO/ODWRÓCONE ODPISY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO DOTYCZĄCEGO                                                                                      | (122)          |                                                  |
|                                                                                                                                | Odpisy netto/odwrócone odpisy z tytułu ryzyka kredytowego dotyczącego: aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu                       | (114)          | COR                                              |
|                                                                                                                                | Odpisy netto z tytułu utraty wartości/odwrócone odpisy dotyczące: aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej z wpływem na wynik finansowy ogółem | (8)            | NBI                                              |
|                                                                                                                                | <b>CAŁKOWITE KOSZTY ZARZĄDZANIA FINANSOWEGO</b>                                                                                                            | <b>(1 751)</b> |                                                  |
| 180                                                                                                                            | <b>ZYSK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ I UBEZPIECZENIOWEJ</b>                                                                                             | <b>380</b>     |                                                  |
| 190                                                                                                                            | KOSZTY ADMINISTRACYJNE                                                                                                                                     | (320)          |                                                  |
|                                                                                                                                | Koszty administracyjne                                                                                                                                     | (268)          | NOE                                              |
|                                                                                                                                | Koszty administracyjne                                                                                                                                     | (52)           | NBI                                              |
|                                                                                                                                | Koszty administracyjne                                                                                                                                     |                | OTH                                              |
| 200                                                                                                                            | REZERWY NETTO NA RYZYKO I KOSZTY                                                                                                                           | (5)            |                                                  |
|                                                                                                                                | Rezerwy netto na ryzyka i koszty                                                                                                                           | (5)            | NBI                                              |
| 210                                                                                                                            | ODPIS Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH                                                                                          | (313)          |                                                  |
|                                                                                                                                | Amortyzacja aktywów najmowanych (działalność w obszarze wynajmu)                                                                                           | (288)          | NBI                                              |
|                                                                                                                                | Amortyzacja środków trwałych                                                                                                                               | (25)           | NOE                                              |
| 220                                                                                                                            | TRWAŁA UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW TRWAŁYCH                                                                                                                    | (19)           | NOE                                              |
| 230                                                                                                                            | POZOSTAŁE DOCHODY/KOSZTY OPERACYJNE                                                                                                                        | 624            |                                                  |
|                                                                                                                                | Dochody / koszty wynajmu (działalność w obszarze wynajmu)                                                                                                  | 674            | NBI                                              |

|                                                                                     |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Amortyzacja środków trwałych                                                        | 4           |
| Utrata wartości należności z wynajmu (działalność w obszarze wynajmu)               | (10)        |
| Pozostałe                                                                           | (44)        |
| <b>240 KOSZTY OPERACYJNE</b>                                                        | <b>(33)</b> |
| <b>290 ŁĄCZNY ZYSK LUB STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b> | <b>347</b>  |
| 300 PODATEK DOCHODOWY Z TYTUŁU ZYSKU CZY STRATY Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ        | (87)        |
| <b>330 ZYSK/STRATA NETTO</b>                                                        | <b>260</b>  |
| 340 CZĘŚĆ MNIEJSZOŚCIOWA DOCHODU (STRATY) NETTO                                     | (10)        |
| <b>350 DOCHÓD (STRATA) HOLDINGU ZA ROK</b>                                          | <b>250</b>  |
|                                                                                     |             |

|     |
|-----|
| NOE |
| COR |
| OTH |

|         |
|---------|
| PODATKI |
|---------|

|                                                  |
|--------------------------------------------------|
| POZYCJE PRZEKSZTAŁCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT |
|--------------------------------------------------|

|     |
|-----|
| NBI |
| NOE |
| COR |

|     |
|-----|
| OTH |
|-----|

|         |
|---------|
| PODATKI |
|---------|

|                                                              |            |
|--------------------------------------------------------------|------------|
| POZYCJE PRZEKSZTAŁCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (tys. euro) | 12.31.2024 |
| Dochód bankowy netto i marża z tytułu najmu                  | 833        |
| Koszty operacyjne netto                                      | (308)      |
| Koszty ryzyka                                                | (134)      |
| Przychody operacyjne                                         | 391        |
| Pozostałe dochody / (koszty)                                 | (44)       |
| Zysk przed opodatkowaniem                                    | 347        |
| Koszt podatków                                               | (87)       |
| <b>Zysk netto</b>                                            | <b>260</b> |
|                                                              |            |

Turyn, 27 lutego 2025 r.

Prezes zarządu i Dyrektor generalny  
Giacomo Carelli



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| Aktywa (tys. euro)                                                                      | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                  | 1 505 763         | 1 673 818         |
| 20. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat        | 1 245             | 9 187             |
| a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                              | 1 245             | 9 187             |
| 30. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOIC) | -                 | -                 |
| 40. - Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                                    | 26 384 177        | 24 730 918        |
| a) kredyty i depozyty w bankach                                                         | 144 923           | 134 850           |
| b) kredyty udzielone klientom                                                           | 26 239 254        | 24 596 068        |
| 50. Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                | 94 463            | 263 105           |
| 60. Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających (+/-)               | 36 115            | (129 644)         |
| 70. Inwestycje kapitałowe                                                               | 61                | 70                |
| 80. Aktywa ubezpieczeniowe                                                              | 8 419             | 10 584            |
| b) cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa                                               | 8 419             | 10 584            |
| 90. Rzeczowe aktywa trwałe                                                              | 3 405 115         | 2 617 678         |
| 100. Wartości niematerialne i prawne                                                    | 246 284           | 194 841           |
| w tym:                                                                                  |                   |                   |
| - wartość firmy                                                                         | 127 194           | 100 882           |
| 110. Aktywa podatkowe                                                                   | 244 639           | 219 640           |
| a) bieżące                                                                              | 99 849            | 72 845            |
| b) odroczone                                                                            | 144 789           | 146 795           |
| 130. Pozostałe aktywa                                                                   | 1 231 962         | 1 569 515         |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                     | <b>33 158 243</b> | <b>31 159 712</b> |

(\*) Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały skorygowane w celu uwzględnienia na dzień przejęcia, zgodnie z wymogami MSSF 3, skutków zakończenia alokacji ceny nabycia do ostatecznej wartości godziwej nabytych aktywów i zobowiązań (alokacja ceny nabycia) spółek wynajmu długoterminowego w Irlandii, Finlandii, Norwegii i Czechach. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy zapoznać się z rozdziałem Połączenie jednostek gospodarczych.

| Zobowiązania i kapitał własny (tys. euro)                         | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 10. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu | 27 920 231        | 26 532 430        |
| a) depozyty bankowe                                               | 14 625 312        | 14 448 592        |
| b) depozyty od klientów                                           | 3 633 510         | 2 408 374         |
| c) wyemitowane dłużne papiery wartościowe                         | 9 661 408         | 9 675 464         |
| 20. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                 | 2 901             | 10 925            |
| 40. Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | 136 909           | 162 514           |
| 60. Zobowiązania podatkowe                                        | 247 854           | 284 778           |
| a) bieżące                                                        | 31 138            | 53 653            |
| b) odroczone                                                      | 216 716           | 231 125           |
| 80. Pozostałe zobowiązania                                        | 836 010           | 991 267           |
| 90. Rezerwa na odpisy pracownicze                                 | 3 557             | 3 455             |
| 100. Rezerwy na ryzyka i koszty                                   | 104 744           | 107 808           |
| a) udzielone zobowiązania i gwarancje                             | 454               | 44                |
| b) zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych                   | 32 789            | 28 153            |
| c) pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty                           | 71 501            | 79 611            |
| 110. Zobowiązania ubezpieczeniowe                                 | 37 341            | 37 766            |
| b) cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania                   | 37 341            | 37 766            |
| 120. Kapitał z aktualizacji wyceny                                | 6 008             | (4 959)           |
| 140. Instrumenty kapitałowe                                       | 599 985           | -                 |
| 150. Kapitał rezerwowy                                            | 2 024 256         | 1 664 124         |
| 160. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej      | 192 746           | 192 746           |
| 170. Kapitał zakładowy                                            | 700 000           | 700 000           |
| 190. Udziały mniejszościowe (+/-)                                 | 95 572            | 86 130            |
| 200. Zysk (strata) netto za rok bieżący (+/-)                     | 250 127           | 390 728           |
| <b>Zobowiązania razem i kapitał własny</b>                        | <b>33 158 243</b> | <b>31 159 712</b> |

(\*) Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały skorygowane w celu uwzględnienia na dzień przejęcia, zgodnie z wymogami MSSF 3, skutków zakończenia alokacji ceny nabycia do ostatecznej wartości godziwej nabytych aktywów i zobowiązań (alokacja ceny nabycia) spółek wynajmu długoterminowego w Irlandii, Finlandii, Norwegii i Czechach. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy z apoznać się z rozdziałem Połączenie jednostek gospodarczych.

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z DOCHODÓW

| Pozycje (tys. euro)                                                                               | 31.12.2024  | 31.12.2023 (*) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|
| 10. Przychody odsetkowe i równane z nimi                                                          | 1 919 368   | 1 458 287      |
| w tym: dochody odsetkowe obliczane metodą efektywnej stopy procentowej                            | -           | 1 434 910      |
| 20. Koszty odsetek i równane z nimi                                                               | (1 509 407) | (946 447)      |
| 30. Marża odsetkowa netto                                                                         | 409 961     | 511 840        |
| 40. Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                           | 203 302     | 131 376        |
| 50. Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                              | (116 497)   | (74 376)       |
| 60. Opłaty i prowizje netto                                                                       | 86 805      | 57 000         |
| 80. Zyski (straty) netto z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu       | 429         | (4 960)        |
| 90. Zyski (straty) netto z tytułu rachunkowości zabezpieczeń                                      | (4 291)     | (13 877)       |
| 100. Zyski (straty) na sprzedaży lub odkupie:                                                     | (138)       | (1 500)        |
| a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                       | (138)       | (1 500)        |
| 120. Dochód operacyjny                                                                            | 492 766     | 548 503        |
| 130. Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:                   | (121 865)   | (82 905)       |
| a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                       | (121 865)   | (82 905)       |
| 150. Zysk netto z działalności finansowej                                                         | 370 901     | 465 598        |
| 160. Składki zarobione netto                                                                      | 10 374      | 8 289          |
| 170. Różnica między przychodami i kosztami finansowymi związanymi z działalnością ubezpieczeniową | (1 460)     | (624)          |
| a) przychody/koszty finansowe netto związane z zawartymi umowami ubezpieczenia                    | (2 085)     | -              |
| b) przychody/koszty finansowe netto związane z polisami cedowanymi na rzecz reasekuratorów        | 626         | (624)          |
| 180. Zysk netto z działalności finansowej i ubezpieczeniowej                                      | 379 816     | 473 263        |
| 190. Koszty administracyjne:                                                                      | (323 230)   | (262 099)      |
| a) koszty pracownicze                                                                             | (224 227)   | (170 761)      |
| b) pozostałe koszty administracyjne                                                               | (99 003)    | (91 338)       |
| 200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty                                                             | (5 544)     | 14 113         |
| a) zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe                                                   | (411)       | (16)           |
| b) pozostałe rezerwy netto                                                                        | (5 133)     | 14 129         |
| 210. Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych                                                  | (313 715)   | (199 601)      |
| 220. Utrata wartości aktywów niematerialnych i prawnych                                           | (18 932)    | (17 664)       |
| 230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne                                                          | 628 439     | 548 344        |
| 240. Koszty operacyjne                                                                            | (32 982)    | 83 093         |
| 290. Łączny zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej                       | 346 834     | 556 356        |
| 300. Podatek dochodowy związany z zyskiem (stratą) z działalności kontynuowanej                   | (87 294)    | (158 348)      |
| 310. Łączny zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności kontynuowanej                           | 259 540     | 398 009        |

|                                                              |         |         |
|--------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 330. Zysk netto (strata) za rok obrotowy                     | 259 540 | 398 009 |
| 340. Udział mniejszościowy w dochodzie netto roku obrotowego | (9 413) | (7 280) |
| 350. Dochód (strata) holdingu za rok obrotowy                | 250 127 | 390 728 |
|                                                              |         |         |

(\*) Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały skorygowane w celu uwzględnienia na dzień przejęcia, zgodnie z wymogami MSSF 3, skutków zakończenia alokacji ceny nabycia do ostatecznej wartości godziwej nabytych aktywów i zobowiązań (alokacja ceny nabycia) spółek wynajmu długoterminowego w Irlandii, Finlandii, Norwegii i Czechach. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy zapoznać się z rozdziałem Połączenie jednostek gospodarczych.

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| Pozycje (tys. euro)                                                              | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 10. Zysk (strata) za okres                                                       | <b>259 540</b> | <b>400 206</b> |
| Inne całkowite dochody po opodatkowaniu nieprzeklasyfikowane do zysku lub straty | 1 854          | (641)          |
| 70. Programy określonych świadczeń                                               | 1 854          | (641)          |
| Inne całkowite dochody po opodatkowaniu, przeniesione do rachunku zysków i strat | 9 100          | (751)          |
| 110. Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach zagranicznych:                | 633            | 34             |
| 120. Różnice kursowe                                                             | 11 562         | 3 284          |
| 130. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych                                       | (3 095)        | (4 069)        |
| 200. Inne całkowite dochody razem po opodatkowaniu                               | <b>10 967</b>  | <b>(1 392)</b> |
| 210. Całkowite dochody ogółem (pozycja 10+200)                                   | 270 494        | 398 814        |
| 220. Całkowite dochody ogółem przypadające na udziały mniejszościowe             | 9 413          | 7 280          |
| 230. Całkowite dochody ogółem przypadające Akcjonariuszom Spółki dominującej     | 261 094        | 391 534        |
|                                                                                  |                |                |

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R. I 31 GRUDNIA 2023 R.

| (tys. euro)                                                        | Saldo zamknięcia na dzień<br>31.12.2023 r. | Zmiany salda otwarcia | Saldo na dzień 1 stycznia 2024 r. | Alokacja zysku z<br>poprzedniego roku | Zmiany w okresie     |                                           |                                      | Kapitał własny na dzień 31 grudnia<br>2024 r. | Kapitał własny przypadający<br>akcjonariuszom spółki dominującej<br>na dzień 31 grudnia 2024 r. | Kapitał własny przypadający<br>udziałom mniejszościowym na<br>dzień 31 grudnia 2024 r. |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                                            |                       |                                   |                                       | Kapitał<br>rezerwowy | Zmiany stanu kapitału<br>rezerwowego      | Transakcje<br>kapitałowe             |                                               |                                                                                                 |                                                                                        |
|                                                                    |                                            |                       |                                   |                                       |                      | Zmiany w<br>instrumentach<br>kapitałowych | Skonsolidowany dochód za rok<br>2024 |                                               |                                                                                                 |                                                                                        |
| Kapitał zakładowy:                                                 |                                            |                       |                                   |                                       |                      |                                           |                                      |                                               |                                                                                                 |                                                                                        |
| a) akcje zwykłe                                                    | 703 389                                    | -                     | 703 389                           | -                                     | -                    | -                                         | -                                    | 703 389                                       | 700 000                                                                                         | 3 389                                                                                  |
| b) pozostałe akcje                                                 | -                                          | -                     | -                                 | -                                     | -                    | -                                         | -                                    | -                                             | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Agio emisyjne akcji                                                | 195 623                                    | -                     | 195 623                           | -                                     | -                    | -                                         | -                                    | 195 623                                       | 192 746                                                                                         | 2 877                                                                                  |
| Kapitał rezerwowy:                                                 |                                            |                       |                                   |                                       |                      |                                           |                                      |                                               |                                                                                                 |                                                                                        |
| a) zatrzymane zyski                                                | 1 736 568                                  | -                     | 1 736 568                         | 398 008                               | (30)                 | (30 522)                                  | -                                    | 2 104 024                                     | 2 024 286                                                                                       | 79 738                                                                                 |
| b) pozostałe                                                       | -                                          | -                     | -                                 | -                                     | -                    | -                                         | -                                    | -                                             | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                      | (4 820)                                    | -                     | (4 820)                           | -                                     | -                    | -                                         | 10 954                               | 6 134                                         | 5 979                                                                                           | 155                                                                                    |
| Instrumenty kapitałowe                                             | -                                          | -                     | -                                 | -                                     | -                    | 599 985                                   | -                                    | 599 985                                       | 599 985                                                                                         | -                                                                                      |
| Dywidenda zaliczkowa                                               | -                                          | -                     | -                                 | -                                     | -                    | -                                         | -                                    | -                                             | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Akcje własne                                                       | -                                          | -                     | -                                 | -                                     | -                    | -                                         | -                                    | -                                             | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Zysk (strata) za okres                                             | 400 206                                    | (2 198)               | 398 008                           | (398 008)                             | -                    | -                                         | 259 540                              | 259 540                                       | 250 127                                                                                         | 9 413                                                                                  |
| Kapitał własny                                                     | 3 030 966                                  | (2 198)               | 3 028 768                         | -                                     | (30)                 | 569 463                                   | 270 507                              | 3 868 694                                     | 3 773 123                                                                                       | 95 572                                                                                 |
| Kapitał własny przypadający na<br>akcjonariuszy Spółki dominującej | 2 944 836                                  | (2 198)               | 2 942 638                         | -                                     | (30)                 | 569 463                                   | 261 082                              | -                                             | 3 773 123                                                                                       | -                                                                                      |
| Kapitał własny przypadający na udziały<br>mniejszościowe           | 86 130                                     | -                     | 86 130                            | -                                     | -                    | -                                         | 9 413                                | -                                             | -                                                                                               | 95 572                                                                                 |

Wynik za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. wykazuje zmianę sald otwarcia w związku z zastosowaniem MSSF 3 w wyniku alokacji ceny nabycia spółek w grupie Mercury dokonanej przez firmę Drivalia S.p.A.



|                                                                  | Saldo zamknięcia na dzień<br>31.12.2022 r. | Zmiany salda otwarcia | Saldo na dzień 1 stycznia 2023 r. | Podział zysku z<br>poprzedniego roku | Zmiany w ciągu roku                  |                                           |                                                | Kapitał własny na dzień 31 grudnia<br>2023 r. | Kapitał własny przypadający<br>akcjonariuszom spółki dominującej<br>na dzień 31.12.2023 | Kapitał własny przypadający<br>akcjonariuszom Spółki dominującej<br>na dzień 31 grudnia 2023 r. | Kapitał własny przypadający<br>udziałom mniejszościowym na dzień<br>31 grudnia 2023 r. |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                  |                                            |                       |                                   |                                      | Zmiany stanu kapitału<br>rezerwowego | Zmiany w<br>instrumentach<br>kapitałowych | Skonsolidowane całkowite<br>dochody za 2024 r. |                                               |                                                                                         |                                                                                                 |                                                                                        |
| Kapitał zakładowy:                                               |                                            |                       |                                   |                                      |                                      |                                           |                                                |                                               |                                                                                         |                                                                                                 |                                                                                        |
| a) akcje zwykłe                                                  | 703 389                                    | -                     | 703 389                           | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | -                                             | 703 389                                                                                 | 700 000                                                                                         | 3 389                                                                                  |
| b) pozostałe akcje                                               | -                                          | -                     | -                                 | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | -                                             | -                                                                                       | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Agio emisyjne akcji                                              | 195 623                                    | -                     | 195 623                           | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | -                                             | 195 623                                                                                 | 192 746                                                                                         | 2 877                                                                                  |
| Kapitał rezerwowowy:                                             |                                            |                       |                                   |                                      |                                      |                                           |                                                |                                               |                                                                                         |                                                                                                 |                                                                                        |
| a) zatrzymane zyski                                              | 1 813 476                                  | -                     | 1 813 476                         | 1 019 369                            | (1 100 000)                          | 3 723                                     | -                                              | -                                             | 1 736 568                                                                               | 1 664 124                                                                                       | 72 444                                                                                 |
| b) pozostałe                                                     | -                                          | -                     | -                                 | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | -                                             | -                                                                                       | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                    | (3 427)                                    | -                     | (3 427)                           | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | (1 393)                                       | (4 820)                                                                                 | (4 960)                                                                                         | 140                                                                                    |
| Instrumenty kapitałowe                                           | -                                          | -                     | -                                 | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | -                                             | -                                                                                       | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Dywidenda zaliczkowa                                             | -                                          | -                     | -                                 | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | -                                             | -                                                                                       | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Akcje własne                                                     | -                                          | -                     | -                                 | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | -                                             | -                                                                                       | -                                                                                               | -                                                                                      |
| Zysk (strata) za dany rok                                        | 1 019 369                                  | -                     | 1 019 369                         | (1 019 369)                          | -                                    | -                                         | -                                              | 400 206                                       | 400 206                                                                                 | 392 926                                                                                         | 7 280                                                                                  |
| Kapitał własny                                                   | 3 728 430                                  | -                     | 3 728 430                         | -                                    | -                                    | 3 723                                     | -                                              | 398 813                                       | 3 030 966                                                                               | 2 944 836                                                                                       | 86 130                                                                                 |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom<br>spółki dominującej | 3 649 572                                  | -                     | 3 649 572                         | -                                    | (1 100 000)                          | -                                         | -                                              | 391 533                                       | -                                                                                       | 2 944 836                                                                                       | -                                                                                      |
| Udziały mniejszościowe                                           | 78 858                                     | -                     | 78 858                            | -                                    | -                                    | -                                         | -                                              | 7 280                                         | -                                                                                       | -                                                                                               | 86 130                                                                                 |

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA BEZPOŚREDNIA)

| Voci (tys. euro)                                                                | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>                                                |                    |                    |
| <b>1. Operacje biznesowe</b>                                                    | <b>510 418</b>     | <b>1 425 160</b>   |
| - dochody odsetkowe (+)                                                         | 2 312 143          | 2 448 812          |
| - koszty odsetkowe (-)                                                          | (1 476 779)        | (748 575)          |
| - dochody / (koszty) z opłat i prowizji (+/-)                                   | 86 805             | 57 000             |
| - koszty pracownicze (-)                                                        | (190 083)          | (146 059)          |
| - zebrane składki netto (+)                                                     | 10 374             | 8 289              |
| - pozostałe dochody/koszty ubezpieczeniowe (+/-)                                | (1 460)            | (624)              |
| - pozostałe koszty (-)                                                          | (761 051)          | (515 322)          |
| - pozostałe przychody (+)                                                       | 614 815            | 480 630            |
| - podatki i opłaty publicznoprawne (-)                                          | (84 347)           | (158 991)          |
| <b>2. Wpływy/wydatki z tytułu aktywów finansowych</b>                           | <b>(1 174 621)</b> | <b>(3 399 065)</b> |
| - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                       | 7 942              | (9 187)            |
| - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody | -                  | 9 305              |
| - aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                                | (2 177 899)        | (2 792 237)        |
| - pozostałe zobowiązania                                                        | 995 335            | (606 946)          |
| <b>3. Płynność generowana/absorbowana przez zobowiązania finansowe.</b>         | <b>1 083 404</b>   | <b>3 195 345</b>   |
| - pasywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                      | 1 355 173          | 3 277 887          |
| - zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                 | (8 024)            | 10 057             |
| - pozostałe zobowiązania                                                        | (263 745)          | (92 599)           |
| <b>Przepływy pieniężne wygenerowane/absorbowane z działalności operacyjnej</b>  | <b>419 201</b>     | <b>1 221 440</b>   |
| <b>B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>                                              |                    |                    |
| <b>1. Przepływy pieniężne wygenerowane przez</b>                                | <b>181 972</b>     | <b>118 175</b>     |
| - zbycie rzeczowych aktywów trwałych                                            | 161 144            | 99 975             |
| - zbycie wartości niematerialnych                                               | 20 828             | 18 200             |
| <b>2. Wydatki pieniężne na</b>                                                  | <b>(1 338 690)</b> | <b>(1 705 581)</b> |
| - zakup udziałów                                                                | -                  | (274 846)          |
| - zakup rzeczowych aktywów trwałych                                             | (1 294 147)        | (1 342 004)        |
| - nabycie wartości niematerialnych i prawnych                                   | (26 310)           | (88 732)           |
| - zakupy spółek zależnych i oddziałów                                           | (18 233)           | -                  |

|                                                        |                    |                    |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Wpływy/wydatki z tytułu działalności finansowej</b> | <b>(1 156 718)</b> | <b>(1 587 406)</b> |
| <b>C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>                        |                    |                    |
| - zbycie/nabycie akcji własnych                        |                    |                    |
| - zbycie/nabycie instrumentów kapitałowych             | 599 985            |                    |
| - dywidendy i pozostałe wypłaty z zysku                | (30 522)           | (1 100 000)        |
| <b>Wpływy/wydatki z tytułu działalności finansowej</b> | <b>569 463</b>     | <b>(1 100 000)</b> |
| <b>WPŁYWY/WYDATKI PIENIĘŻNE W CIĄGU ROKU</b>           | <b>(168 055)</b>   | <b>(1 465 968)</b> |

## UZGODNIENIE

| Pozycje (tys. euro)                                      | 31.12.2024 | 31.12.2023  |
|----------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu    | 1 673 818  | 3 139 786   |
| Przepływy pieniężne wygenerowane/zaabsorbowane w okresie | (168 055)  | (1 465 968) |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu      | 1 505 762  | 1 673 818   |

Zgodnie z poprawką do MSR 7, wprowadzoną rozporządzeniem z dnia 6 listopada 2017 r., która została zastosowana po raz pierwszy w dniu 1 stycznia 2017 r., poniżej przedstawiono informacje wymagane w paragrafie 44 B w celu wyceny zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, niezależnie od tego, czy są to zmiany wynikające z przepływów pieniężnych, czy zmiany inne niż przepływy pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.

|                                                                                  | 31.12.2023 | Zmiany w przepływach<br>pieniężnych z działalności<br>finansowej | Zmiany wartości godziwej | Inne zmiany | 31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|------------|
| Zobowiązania z tytułu<br>działalności<br>finansowej (pozycje<br>10, 20, 30 i 40) | 26 705 869 | 1 288 062                                                        | 33 509                   | 32 600      | 28 060 040 |

W odniesieniu do ujawnień wymaganych przez paragraf 44 B MSR 7, należy zauważyć, że zmiany zobowiązań wynikających z działalności finansowej wyniosły +1 354 mln euro (wygenerowane środki pieniężne), z czego 1 288 mln euro dotyczyło przepływów pieniężnych, 32,6 mln euro zmian wartości godziwej, a 33,5 mln euro innych zmian

## NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### CZĘŚĆ A – ZASADY RACHUNKOWOŚCI

#### INFORMACJE OGÓLNE

##### SEKCJA 1 – OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z MIĘDZYNARODOWĄ SPRAWOZDAWCZOŚCIĄ FINANSOWĄ

Niniejsze Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe na dzień 31 grudnia 2024 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz związanymi z nimi interpretacjami Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF) zatwierdzonymi przez Komisję Europejską na mocy Rozporządzenia Unii Europejskiej nr 1606 z dnia 19 lipca 2002 r. i wdrożonymi we Włoszech Dekretem Ustawodawczym nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.

Bank Włoch, którego uprawnienia wynikające z dekretu ustawodawczego nr 87/92 w sprawie sprawozdań finansowych nadzorowanych banków i spółek finansowych zostały potwierdzone w wyżej wymienionym dekrete, określił w okólniku nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r. z późniejszymi zmianami formaty sprawozdań finansowych i informacji dodatkowych stosowanych przy sporządzaniu tych sprawozdań finansowych.

Ponadto komunikat z 14 marca 2023 r. – Aktualizacja przepisów okólnika nr 262 „Sprawozdania finansowe banków: formaty i zasady sporządzania” dotyczących wpływu COVID-19 i środków wsparcia gospodarki – uchylił i zastąpił poprzedni z 21 grudnia 2021 r., aktualizując przepisy dotyczące sprawozdań finansowych banków w zakresie informacji przekazywanych na rynek na temat wpływu COVID-19 i środków wsparcia gospodarki na strategię, cele i zasady zarządzania ryzykiem, a także na sytuację gospodarczą i finansową pośredników. Aktualizacja wynika ze zmiany scenariusza związanego z pandemią, która spowodowała stopniowy spadek wolumenów kredytów wypłaconych w ramach moratorium w 2022 roku. Wraz z tym ujawnieniem usunięto informacje ze sprawozdania finansowego dotyczące kredytów objętych moratoriami, natomiast obecnie są wymagane informacje o kredytach objętych gwarancjami publicznymi, w dowolnym formacie, w stopce niektórych tabel w sekcjach dotyczących bilansu i ryzyka kredytowego w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego

## SEKCJA 2 – PODSTAWY SPORZĄDZENIA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz załączone noty. Dodatkowo przedstawiono raport dyrektorów na temat działalności Grupy.

Sprawozdanie finansowe i noty przedstawiają kwoty za okres sprawozdawczy i odpowiadające im dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy CA Auto Bank zostało sporządzone zgodnie z ogólnymi zasadami MSR 1 i przepisami określonymi w Okólniku Banku Włoch nr. 262 z dnia 22 grudnia 2005 roku, wydanie ósme. W szczególności:

### SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ I RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Sprawozdanie z sytuacji finansowej i rachunek zysków i strat nie zawierają pozycji z kwotami zerowymi ani za rok bieżący, ani za rok poprzedni.

### SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Sprawozdanie z całkowitych dochodów obejmuje nie tylko zysk za dany rok, ale także inne składniki dochodu podzielone na te bez przeklasyfikowania i te z przeklasyfikowaniem do rachunku zysków i strat.

### ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale własnym przedstawia strukturę i zmiany w kapitale własnym za rok sprawozdawczy i rok poprzedni. Pozycje te są podzielone na te, które można przypisać akcjonariuszom Spółki dominującej oraz te, które można przypisać udziałom mniejszościowym.

### SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych zostało sporządzone metodą bezpośrednią.

### JEDNOSTKA ROZLICZENIOWA

Kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym są wyrażone w tysiącach euro, o ile nie określono inaczej.

### KONTUNUACJA DZIAŁALNOŚCI

W odniesieniu do założenia kontynuacji działalności przyjętego przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, oczekuje się, że Grupa będzie kontynuowała działalność w dającej się przewidzieć przyszłości; w związku z tym sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności, zgodnie z zasadą memoriałową, zgodnie z praktyką stosowaną w poprzednich latach.

Nie wprowadzono żadnych wyjątków od stosowania MSR/MSSF zatwierdzonych przez Komisję Europejską.

## RYZYO I NIEPEWNOŚĆ ZWIĄZANE Z WYKORZYSTANIEM SZACUNKÓW

Zgodnie z MSR/MSSF kierownictwo dokonuje osądów, szacunków i przyjmuje założenia, które wpływają na stosowanie polityki rachunkowości oraz ujmowanie aktywów, zobowiązań, kosztów i przychodów w sprawozdaniach finansowych, a także ujawnianie aktywów i zobowiązań warunkowych. Te szacunki i założenia, oparte na doświadczeniach z przeszłości i racjonalnych przesłankach, określają wartość bilansową aktywów i zobowiązań.

W szczególności procesy szacowania potwierdzają wartości bilansowe kilku istotnych pozycji wyceny ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości i przepisami. Procesy te opierają się głównie na szacunkach przyszłej odzyskiwalności, zgodnie z zasadami obowiązujących przepisów i są realizowane w świetle założenia kontynuacji działalności.

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

Główne obszary, gdzie kierownictwo winno dokonać subiektywnych ocen obejmują:

- rzetelność wyceny wartości firmy;
- możliwość ściągnięcia należności oraz, ogólnie rzecz biorąc, aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej oraz ustalenie ewentualnej utraty wartości;
- ustalenie wartości godziwej instrumentów finansowych dla celów sprawozdawczości finansowej; w szczególności wykorzystanie modeli wyceny do ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych, które nie są przedmiotem obrotu na aktywnych rynkach;
- kwantyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze oraz rezerw na ryzyka i koszty;
- możliwość odzyskania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

### SEKCJA 3 – ZAKRES I METODY KONSOLIDACJI

Zakres konsolidacji na dzień 31 grudnia 2024 r. obejmuje Spółkę dominującą, CA Auto Bank S.p.A. oraz włoskie i zagraniczne spółki bezpośrednio lub pośrednio przez nią kontrolowane, zgodnie z wymogami MSSF 10.

Uwzględnia także podmioty, w tym podmioty celowe, wobec których Spółka dominująca posiada ekspozycję lub prawo do zmiennego zwrotu, oraz możliwość wywarcia wpływu na ten zwrot w wyniku ich kontrolowania.

Aby określić istnienie kontroli, spółka uwzględnia poniższe czynniki:

- cel i struktura jednostki, w której dokonano inwestycji, w celu określenia celów jednostki, działalności generującej jej zyski oraz sposobu zarządzania tą działalnością;
- władza nad jednostką, w której dokonano inwestycji, oraz to, czy Grupa posiada umowy, które dają jej możliwość kierowania daną działalnością; w tym celu uwzględnia się wyłącznie prawa rzeczywiste, które zapewniają praktyczne możliwości sprawowania władzy;
- ekspozycja wobec jednostki, w której dokonano inwestycji, w celu ustalenia, czy Grupa zawarła z nią umowy, których zwrot za leży od wyników osiągniętych przez tę jednostkę.

Jeśli działalność podlega zarządzaniu w postaci praw głosu, kontrolę można wykazać na podstawie potencjalnych lub faktycznych praw głosu, istnienia ustaleń czy umowy akcjonariuszy przyznających prawo do kontroli większości praw głosu, nominowanie większości członków Zarządu lub w inny sposób uprawnienie do zarządzania polityką finansową lub operacyjną podmiotu.

Spółki zależne mogą obejmować spółki celowe, gdzie prawa głosu nie są najważniejsze dla określenia posiadania kontroli, co obejmuje spółki celowe (SPV).

Spółki celowe to spółki zależne, gdzie:

- Grupa ma prawo, na podstawie umów, do kierowania daną działalnością;
- Grupa jest narażona na zmienne zyski wynikające z prowadzonej działalności.

Grupa nie posiada inwestycji w podmioty joint venture.

Zmiany w zakresie konsolidacji w okresie sprawozdawczym nie mają wpływu na przypadki objęte MSSF 10 – jednostki inwestycyjne lub jednostki, które przestają być jednostkami inwestycyjnymi – oraz na ujawnienia wymagane przez punkt 9B MSSF 12 – Ujawnianie informacji o udziałach w innych jednostkach. Poniżej znajdują się firmy, które zostały założone w 2024 roku:

- 
- Firma Drivalia Lease Sverige AB – przejęta przez jedną trzecią jako newco (spółka nieaktywna) pod nazwą Gotlex Lageraktiebolag n. 1357 AB, a następnie przemianowana na firmę Drivalia Lease Sverige AB w dniu 24 kwietnia 2024 r.
  - Drivalia Czech Republic s.r.o. – ukonstytuowana zgodnie z danymi z dnia 17 kwietnia 2024 r.
  - BPM Lease S.a.s. – wpisana do rejestru dnia 26 czerwca 2024 r. (zarejestrowana 21 października 2024 r.)

Poniższa tabela przedstawia spółki objęte konsolidacją.



## 1. INWESTYCJE W KONTROLOWANE PODMIOTY ZALEŻNE

| Nazwa                                | Siedziba                      | Kraj rejestracji<br>(*) | Rodzaj relacji<br>(**) | Spółka dominująca (***)              | Udział<br>% |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------------------|-------------|
| CA Auto Bank S.p.A.                  | Turyn, Włochy                 |                         |                        |                                      |             |
| Drivalia S.p.A.                      | Turyn, Włochy                 | Rzym, Włochy            | 1                      |                                      | 100         |
| Drivalia Lease France S.A.           | Massy – Francja               |                         | 1                      |                                      | 99,99       |
| Drivalia France S.A.S.               | Limonest – Francja            |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| CA Versicherungsservice GmbH         | Heilbronn, Niemcy             |                         | 1                      |                                      | 100         |
| Ferrari Financial Services GmbH      | Pullach – Niemcy              |                         | 1                      |                                      | 50,0001     |
| CA Auto Finance UK Ltd.              | Slough – Wielka Brytania      |                         | 1                      |                                      | 100         |
| Drivalia Lease UK Ltd.               | Slough – Wielka Brytania      |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia UK Ltd.                     | Slough – Wielka Brytania      |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Lease España S.A.U.         | Alcobendas – Hiszpania        |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia España S.L.U.               | Alicante – Hiszpania          |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Portugal S.A.               | Loures – Portugalia           |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| CA Auto Finance Suisse S.A.          | Schlieren – Szwajcaria        |                         | 1                      |                                      | 100         |
| Drivalia Lease Polska Sp. z o.o.     | Warszawa, Polska,             |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| CA Auto Finance Nederland B.V.       | Amsterdam, Holandia           |                         | 1                      |                                      | 100         |
| CA Auto Finance Danmark A/S          | Brøndby, Dania                |                         | 1                      |                                      | 100         |
| Drivalia Lease Danmark A/S           | Brøndby, Dania                |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| CA Auto Bank GmbH                    | Wiedeń, Austria               |                         | 2                      |                                      | 50          |
| CA Auto Insurance Hellas S.A.        | Ateny, Grecja                 |                         | 1                      |                                      | 100         |
| Drivalia Lease Hellas SM S.A.        | Ateny, Grecja                 |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| CA Auto Reinsurance DAC              | Dublin, Irlandia              |                         | 1                      |                                      | 100         |
| CA Auto Finance Sverige AB           | Höllviken – Szwecja           |                         | 1                      | CA Auto Finance Danmark A/S          | 100         |
| CA Auto Finance Norge AS             | Oslo, Norwegia                |                         | 1                      | CA Auto Finance Danmark A/S          | 100         |
| Drivalia Lease Belgium S.A.          | Auderghem – Bruksela – Belgia |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Lease Nederland B.V.        | Amsterdam, Holandia           |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Lease Finland Oy            | Espoo – Finlandia             |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Lease Czech Republic s.r.o. | Praga – Republika Czeska      |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Fleet Insurance Plan s.r.o.          | Praga – Republika Czeska      |                         | 1                      | Drivalia Lease Czech Republic s.r.o. | 100         |
| Drivalia Lease Ireland Ltd           | Dublin, Irlandia              |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Lease Norge AS –            | Stabekk – Norwegia            |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Lease Sverige AB            | Malmö – Szwecja               |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| Drivalia Czech Republic S.r.o        | Praga – Republika Czeska      |                         | 1                      | Drivalia S.p.A.                      | 100         |
| BPM Lease S.a.s.                     | Massy – Francja               |                         |                        | Drivalia Lease France S.A.           | 51          |

(\*) Jeśli różni się od siedziby statutowej

(\*\*) Rodzaj relacji:

1 = większość praw głosu na zwyczajnym zgromadzeniu akcjonariuszy

2 = dominujący wpływ na zwyczajne zgromadzenie akcjonariuszy

(\*\*\*) Jeśli nie jest to CA Auto Bank S.p.A.

Podmioty celowe, związane z transakcjami sekurytyzacji, których pełne dane są podane poniżej, są w pełni konsolidowane:

| Nazwa firmy                                   | Siedziba                     |
|-----------------------------------------------|------------------------------|
| Nixes Six PLC                                 | Londyn – Wielka Brytania     |
| A-BEST NINETEEN UG                            | Frankfurt nad Menem, Niemcy, |
| A-BEST TWENTY FT                              | Madryt, Hiszpania            |
| A-BEST TWENTY-ONE UG                          | Amsterdam – Niderlandy       |
| A-BEST TWENTY-TWO S.r.l.                      | Conegliano (TV), Włochy      |
| A-BEST TWENTY-THREE Sà.r.l                    | Luksemburg – Luksemburg      |
| A-BEST TWENTY-FOUR S.r.l.                     | Conegliano (TV), Włochy      |
| A-BEST TWENTY-FIVE S.r.l.                     | Conegliano (TV), Włochy      |
| RACE AUTO SECURITIZATION TRANSACTION S.A.R.L. | Luksemburg – Luksemburg      |

## 2. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, GDZIE ISTNIEJĄ ISTOTNE UDZIAŁY MNIEJSZOŚCIOWE

### 2.1 UDZIAŁY MNIEJSZOŚCIOWE, DOSTĘPNOŚĆ PRAWA GŁOSU UDZIAŁÓW MNIEJSZOŚCIOWYCH ORAZ DYWIDENDY WYPŁACONE UDZIAŁOM MNIEJSZOŚCIOWYM

| Nazwa                                    | Udziały mniejszościowe (%) | Dostępność praw głosu dla udziałów mniejszościowych (%) | Dywidendy wypłacone na rzecz udziałów mniejszościowych |
|------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| CA Auto Bank GmbH (Austria)              | 50%                        | 50%                                                     | -                                                      |
| Ferrari Financial Services GmbH (Niemcy) | 49,99%                     | 49,99%                                                  | -                                                      |
| BPM Lease S.a.s.                         | 49,00%                     | 49,00%                                                  | -                                                      |

Zgodnie z MSSF 10, CA Auto Bank GmbH (Austria), spółka zależna posiadająca w 50%, BPM Lease S.a.s., spółka zależna w 51% oraz Ferrari Financial Services GmbH, spółka zależna w 50,0001% udziałów, są objęte konsolidacją.

## 2.2 INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, GDZIE ISTNIEJĄ ISTOTNE UDZIAŁY MNIEJSZOŚCIOWE: NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE FINANSOWE I OPERACYJNE

Poniższa tabela przedstawia najważniejsze dane finansowe i operacyjne CA Auto Bank GmbH i Ferrari Financial Services GmbH oraz BPM Lease S.a.s przed wyłączeniami wewnątrzgrupowymi wymaganymi przez MSSF 12:

(tys. euro)

| CA AUTO BANK GMBH (AUSTRIA)                                            | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Aktywa razem                                                           | 452 909    | 287 690    |
| Aktywa finansowe                                                       | 419 227    | 254 750    |
| Zobowiązania finansowe                                                 | 380 848    | 221 206    |
| Kapitał własny                                                         | 66 070     | 64 356     |
| Wynik z tytułu odsetek                                                 | 10 141     | 6 492      |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat                                        | (403)      | 287        |
| Dochód z działalności bankowej                                         | 9 738      | 6 779      |
| Zysk netto z działalności inwestycyjnej                                | 8 978      | 6 434      |
| Zysk netto z działalności inwestycyjnej i ubezpieczeniowej             | 8 978      | 6 434      |
| Koszty operacyjne                                                      | (6 535)    | (4 598)    |
| Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej | 2 443      | 1 836      |
| Zysk / strata netto za okres                                           | 1 729      | 1 629      |

(tys. euro)

FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH (NIEMCY)

|                                                                        | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Aktywa razem                                                           | 1 299 715  | 1 142 112  |
| Aktywa finansowe                                                       | 1 257 562  | 1 087 991  |
| Zobowiązania finansowe                                                 | 1 125 660  | 1 008 197  |
| Kapitał własny                                                         | 125 040    | 108 134    |
| Wynik z tytułu odsetek                                                 | 28 458     | 28 895     |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat                                        | (721)      | (332 079)  |
| Dochód z działalności bankowej                                         | 35 720     | 29 063     |
| Zysk netto z działalności inwestycyjnej                                | 33 350     | 28 063     |
| Zysk netto z działalności inwestycyjnej i ubezpieczeniowej             | 33 350     | 28 003     |
| Koszty operacyjne                                                      | (9 960)    | (9 644)    |
| Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej | 23 390     | 18 359     |
| Zysk / strata netto za okres                                           | 16 918     | 13 213     |

(tys. euro)

| BPM LEASE S.a.s. (FRANCJA)                                             | 31.12.2024 |
|------------------------------------------------------------------------|------------|
| Aktywa razem                                                           | 100        |
| Aktywa finansowe                                                       |            |
| Zobowiązania finansowe                                                 |            |
| Kapitał własny                                                         | 100        |
| Wynik z tytułu odsetek                                                 |            |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat                                        |            |
| Dochód z działalności bankowej                                         |            |
| Zysk netto z działalności inwestycyjnej                                |            |
| Zysk netto z działalności inwestycyjnej i ubezpieczeniowej             |            |
| Koszty operacyjne                                                      |            |
| Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej |            |
| Zysk (strata) netto za okres                                           |            |

#### METODY KONSOLIDACJI

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdanie finansowe Spółki dominującej i jej spółek zależnych, sporządzone zgodnie z MSR/MSSF, są konsolidowane pozycja po pozycji poprzez dodawanie podobnych pozycji aktywów, pasywów, środków własnych, dochodów i kosztów.

Wartość bilansowa inwestycji spółki dominującej w każdej jednostce zależnej oraz odpowiednie części kapitału własnego każdej z tych jednostek zależnych podlegają eliminacji.

Ewentualne wynikające stąd różnice – po alokacji aktywów i pasywów spółki zależnej – są ujmowane jako wartość firmy przy pierwszej konsolidacji, a następnie jako pozostałe rezerwy.

Udział w zysku netto przypadający na udziały mniejszościowe jest wykazywany odrębnie w celu ustalenia kwoty zysku netto przypadającego na akcjonariuszy Spółki dominującej.

Aktywa, pasywa, koszty i dochody wynikające z transakcji wewnątrzgrupowych są eliminowane.

Sprawozdanie finansowe Spółki dominującej i sprawozdania finansowe spółek zależnych wykorzystane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego są sporządzane na ten sam dzień.

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

Różnice kursowe wynikające z przeliczenia kosztów i dochodów po średnim kursie wymiany oraz przeliczenia aktywów i pasywów na dzień sprawozdawczy są ujmowane w rachunku zysków i strat okresu.

Różnice kursowe wynikające z środków własnych skonsolidowanych spółek zależnych są ujmowane w innych całkowitych dochodach i odwracane w rachunku zysków i strat, kiedy nastąpi utrata kontroli w spółce zależnej.

Kursy wymiany walut zastosowane do przeliczenia sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2024 r. są następujące:

|                         | Koniec roku 12.31.2024 | Średnio<br>31.12.2024 | Koniec roku 12.31.2024 | Średnio<br>31.12.2024 |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Złoty polski (PLN)      | 4,275                  | 4,305                 | 4,340                  | 4,544                 |
| Korona duńska (DKK)     | 7,458                  | 7,459                 | 7,453                  | 7,451                 |
| frank szwajcarski (CHF) | 0,941                  | 0,953                 | 0,926                  | 0,972                 |
| Funt brytyjski (GBP)    | 0,829                  | 0,847                 | 0,869                  | 0,870                 |
| Korona norweska (NOK)   | 11,795                 | 11,630                | 11,241                 | 11,421                |
| Dirham marokański (MAD) | 10,514                 | 10,756                | 10,945                 | 10,957                |
| Korona szwedzka (SEK)   | 11,459                 | 11,435                | 11,096                 | 11,472                |
| Korona czeska (CZK)     | 25,185                 | 25,119                | 24,724                 | 24,002                |
|                         |                        |                       |                        |                       |

#### KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA

Od 31 grudnia 2024 r. zastosowanie będzie miał nowy art. 18 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych III („CRR III”), który reguluje przypadki konsolidacji ostrożnościowej, oraz nowa definicja „instytucji finansowej”. Rozporządzenie, które obowiązuje już od 9 lipca 2024 r., przewidywało, że definicja „przedsięwzięcia instrumentalnego” obejmuje również spółki leasingu operacyjnego.

W związku z tym, że skutkiem od dnia 31 grudnia 2024 r., CA Auto Bank konsoliduje spółki Grupy Drivalia dla celów ostrożnościowych, bez rozróżnienia na leasing długoterminowy i krótkoterminowy.

## SEKCJA 4 – ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Należy zauważyć, że w dniu 13 stycznia 2025 r. dokonano płatności z tytułu możliwego przyszłego podwyższenia kapitału spółki zależnej Drivalia S.p.A. w kwocie 175 mln euro.

Prosimy zauważyć, że Grupa uważnie monitoruje rozwój możliwych problemów i skutków gospodarczych związanych z konfliktami między Rosją a Ukrainą, a także na Bliskim Wschodzie. Z dostępnych informacji i przeprowadzonych analiz wynika, że nie ma ekspozycji kredytowych wobec podmiotów związanych z Rosją, Ukrainą, Białorusią, Izraelem i Palestyną, nie występują też bezpośrednie skutki konfliktu rosyjsko-ukraińskiego i związanej z nim sytuacji geopolitycznej. Wszystkie informacje dostępne na dzień 31 grudnia 2024 r. w odniesieniu do wszelkich pośrednich skutków zostały należycie uwzględnione w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

## SEKCJA 5 – INNE KWESTIE

### NIEZALEŻNY AUDYTOR

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie finansowe spółki dominującej są badane przez firmę PricewaterhouseCoopers S.p.A. zgodnie z dekretem ustawodawczym nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r.

### PRZEKSZTAŁCENIE SKONSOLIDOWANYCH SALD NA DZIEŃ 31.12.2023 R.

Należy zauważyć, jak już wspomniano w wynikach działalności, a także w notach do sprawozdań finansowych niniejszego dokumentu (część G), zarówno za okresy roczne 2024, jak i 2023, że 1 sierpnia 2023 r. Drivalia S.p.A., spółka wynajmu i mobilności Grupy CA Auto Banku, po zatwierdzeniu przez Komisję Europejską, zrealizowała przejęcie działalności firm ALD Automotive w Norwegii i Irlandii oraz działalności firm LeasePlan w Czechach i Finlandii, łącznie 70 000 pojazdów i około 430 pracowników.

Nadzwyczajna transakcja wchodzi w zakres zastosowania standardu rachunkowości MSSF 3 – Połączenia jednostek gospodarczych, który wymaga wyceny wszystkich aktywów i zobowiązań w wartości godziwej, tak aby określić wszelkie wartości, których nie można zidentyfikować (tj. wartości niematerialne i prawne), których nie można wywnioskować z wartości księgowej pozycji w sprawozdaniu finansowym. Ten sam standard daje również spółkom przejmującym 12 miesięcy od daty zakończenia transakcji na zakończenie procesu alokacji ceny nabycia (PPA).

W związku z tym, ponieważ w momencie zamknięcia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy na dzień 31 grudnia 2023 r. analiza była nadal w toku, wartość firmy w wysokości 58,3 mln euro, określona jako różnica w stosunku do zapłaconej ceny w wysokości 252 mln euro, została tymczasowo zaksięgowana.

Te czynności zostały zakończone w 2024 roku i doprowadziły do ujęcia wyższej wartości firmy w wysokości 3,3 mln euro, co skutkowało przekształceniem niektórych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat. Poniżej znajdują się załączniki przedstawiające ten wpływ:

PRZEKSZTAŁCENIE SKONSOLIDOWANEGO BILANSU I RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

SYTUACJA FINANSOWA

| Aktywa (tys. euro)                                                               | 31.12.2023        | Przekształcenie | 31.12.2023<br>Przekształcone |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------------------|
| 10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                           | 1 673 818         |                 | 1 673 818                    |
| 20. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 9 187             |                 | 9 187                        |
| 40. - Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                             | 24 730 918        |                 | 24 730 918                   |
| a) kredyty i depozyty w bankach                                                  | 134 849           |                 | 134 849                      |
| b) kredyty udzielone klientom                                                    | 24 596 068        |                 | 24 596 068                   |
| 50. Pochodne instrumenty zabezpieczające                                         | 263 105           |                 | 263 105                      |
| 60. Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających (+/-)        | (129 644)         |                 | (129 644)                    |
| 70. Inwestycje kapitałowe                                                        | 70                |                 | 70                           |
| 80. Aktywa ubezpieczeniowe                                                       | 10 584            |                 | 10 584                       |
| b) cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa                                        | 10 584            |                 | 10 584                       |
| 90. Rzeczowe aktywa trwałe                                                       | 2 624 518         | (6 839)         | 2 617 678                    |
| 100. Wartości niematerialne i prawne                                             | 191 587           | 3 254           | 194 841                      |
| w tym:                                                                           |                   |                 |                              |
| - wartość firmy                                                                  | 97 628            | 3 254           | 100 882                      |
| 110. Aktywa podatkowe                                                            | 217 850           | 1 789           | 219 640                      |
| a) bieżące                                                                       | 72 845            | -               | 72 845                       |
| b) odroczone                                                                     | 145 005           | 1 789           | 146 795                      |
| 130. Pozostałe aktywa                                                            | 1 569 515         | -               | 1 569 515                    |
| <b>Aktywa razem</b>                                                              | <b>31 161 508</b> | <b>(1 796)</b>  | <b>31 159 711</b>            |



| Zobowiązania i kapitał własny (tys. euro)                         | 31.12.2023        | Przekształcenie | 31.12.2023<br>Przekształcone |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------------------|
| 10. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu | 26 532 430        |                 | 26 532 430                   |
| a) depozyty bankowe                                               | 14 448 593        |                 | 14 448 593                   |
| b) depozyty od klientów                                           | 2 408 374         |                 | 2 408 374                    |
| c) wyemitowane dłużne papiery wartościowe                         | 9 675 464         |                 | 9 675 464                    |
| 20. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                 | 10 925            |                 | 10 925                       |
| 40. Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | 162 514           |                 | 162 514                      |
| 60. Zobowiązania podatkowe                                        | 284 778           |                 | 284 778                      |
| a) bieżące                                                        | 53 654            |                 | 53 654                       |
| b) odroczone                                                      | 231 125           |                 | 231 125                      |
| 80. Pozostałe zobowiązania                                        | 991 267           |                 | 991 267                      |
| 90. Rezerwa na odprawy pracownicze                                | 3 455             |                 | 3 455                        |
| 100. Rezerwy na ryzyka i koszty                                   | 107 407           | 401             | 107 808                      |
| a) udzielone zobowiązania i gwarancje                             | 44                |                 | 44                           |
| b) zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych                   | 28 153            |                 | 28 153                       |
| c) pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty                           | 79 210            | 401             | 79 611                       |
| 110. Zobowiązania ubezpieczeniowe                                 | 37 766            |                 | 37 766                       |
| b) cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania                   | 37 766            |                 | 37 766                       |
| 120. Kapitał z aktualizacji wyceny                                | (4 959)           |                 | (4 959)                      |
| 140. Instrumenty kapitałowe                                       | -                 |                 | -                            |
| 150. Kapitał rezerwowy                                            | 1 664 124         |                 | 1 664 124                    |
| 160. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej      | 192 746           |                 | 192 746                      |
| 170. Kapitał zakładowy                                            | 700 000           |                 | 700 000                      |
| 190. Udziały mniejszościowe (+/-)                                 | 86 130            |                 | 86 130                       |
| 200. Zysk (strata) netto za rok bieżący (+/-)                     | 392 925           | (2 197)         | 390 728                      |
| <b>Zobowiązania razem i kapitał własny</b>                        | <b>31 161 508</b> | <b>(1 796)</b>  | <b>31 159 711</b>            |

# ZYSK I STRATA

| Pozycje (tys. euro)                                                                         | 31.12.2023 | Przekształcenie | 31.12.2023<br>Przekształcone |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|------------------------------|
| 10. Przychody odsetkowe i zrównane z nimi                                                   | 1 458 287  |                 | 1 458 287                    |
| 20. Koszty odsetek i zrównane z nimi                                                        | (946 447)  |                 | (946 447)                    |
| 30. Marża odsetkowa netto                                                                   | 511 840    |                 | 511 840                      |
| 40. Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                     | 131 376    |                 | 131 376                      |
| 50. Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                        | (74 376)   |                 | (74 376)                     |
| 60. Opłaty i prowizje netto                                                                 | 57 000     |                 | 57 000                       |
| 80. Zyski (straty) netto z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (4 960)    |                 | (4 960)                      |
| 90. Zyski (straty) netto z tytułu rachunkowości zabezpieczeń                                | (13 876)   |                 | (13 876)                     |
| 100. Zyski (straty) na sprzedaży lub odkupie:                                               | (1 500)    |                 | (1 500)                      |
| 120. Dochód operacyjny                                                                      | 548 503    |                 | 548 503                      |
| 130. Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:             | (82 905)   |                 | (82 905)                     |
| a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                 | (82 905)   |                 | (82 905)                     |
| 150. Zysk netto z działalności finansowej                                                   | 465 598    |                 | 465 598                      |
| 160. Składki zarobione netto                                                                | 8 289      |                 | 8 289                        |
| 180. Zysk netto z działalności finansowej i ubezpieczeniowej                                | 473 263    |                 | 473 263                      |
| 190. Koszty administracyjne:                                                                | (262 099)  |                 | (262 099)                    |
| a) koszty pracownicze                                                                       | (170 761)  |                 | (170 761)                    |
| b) pozostałe koszty administracyjne                                                         | (91 338)   |                 | (91 338)                     |
| 200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty                                                       | 14 113     |                 | 14 113                       |
| 210. Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych                                            | (201 904)  | 2,304           | (199 601)                    |
| 220. Utrata wartości aktywów niematerialnych i prawnych                                     | (17 664)   |                 | (17 664)                     |
| 230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne                                                    | 548 458    |                 | 548 458                      |
| 240. Koszty operacyjne                                                                      | 80 903     | 2,304           | 83 207                       |
| 290. Łączny zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej                 | 554 053    | 2,304           | 556 356                      |
| <b>300 Podatek dochodowy związany z zyskiem (stratą) z działalności kontynuowanej</b>       | (153 847)  | (4 501)         | (158 348)                    |
| 310. Łączny zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności kontynuowanej                     | 400 206    | (2 197)         | 398 009                      |
| 330. Zysk (strata) netto za rok bieżący                                                     | 400 206    | (2 197)         | 398 009                      |
| 340. Udział mniejszościowy w dochodzie netto roku obrotowego                                | (7 280)    |                 | (7 280)                      |
| 350. Dochód (strata) holdingu za rok obrotowy                                               | 392 925    | (2 197)         | 390 728                      |
|                                                                                             |            |                 |                              |

W przypadku tych pozycji saldo za 2023 r. zostało przekształcone, co skutkowało zmniejszeniem zysku, a w konsekwencji aktywów

z poprzedniego roku o 2 mln euro, co w ujęciu skonsolidowanym zmniejszyło się z 400 mln euro do 398 mln euro.

## MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONE PRZEZ UNIE EUROPEJSKĄ 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 WE<br>w sprawie<br>zatwierdzenia | Data publikacji | Data złożenia<br>wniosku | Opis norma/zmiana                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2024 / 1317                                     | 15 maja 2024 r. | 1 stycznia<br>2024 r.    | <b>Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: Ujawnienie: Umowy finansowania dostawców</b><br><br>W dniu 25 maja 2023 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała zmiany do MSR 7 „Rachunek przepływów pieniężnych” oraz do MSSF 7 „Instrumenty finansowe, ujawnianie informacji: Umowy finansowania dostawców”.<br><br>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. Te zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań i powiązanych przepływów pieniężnych wynikających z umów finansowych, jak również ujawnień wymaganych dla takich umów. Celem jest pomoc czytelnikom sprawozdań finansowych w zrozumieniu wpływu takich ustaleń na zobowiązania z tytułu dostaw i usług, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.<br><br>Zmiany doprecyzowują charakterystykę umów finansowych. W tych umowach jeden lub więcej zewnętrznych pożyczkodawców spłaca kwoty, które jednostka jest winna swoim dostawcom. Jednostka zgadza się rozliczyć te kwoty z pożyczkodawcami zgodnie z warunkami umów w tym samym lub późniejszym terminie, w którym pożyczkodawcy zewnętrzni płacą dostawcom jednostki. W związku z tym umowy kredytowe zapewniają jednostce wydłużone terminy płatności, a dostawcom jednostki płatności przed pierwotnymi terminami wymagalności.<br><br>Do opisanie tych umów stosuje się różne terminy, takie jak finansowanie łańcucha dostaw, finansowanie zobowiązań i faktoring odwrotny. Umowy obejmujące gwarancje finansowe, w tym akredytywy wykorzystywane jako zabezpieczenie, nie są uważane za umowy finansowania dostawców. Podobnie, instrumenty wykorzystywane do rozliczania kwot bezpośrednio z dostawcą, takie jak karty kredytowe, nie są umowami finansowania dostawców.<br><br>Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 r. lub później. |

W dniu 15 sierpnia 2023 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR lub Rada) opublikowała dokument „Brak wymienialności (zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych)”. Zmiany do MSR 21 wyjaśniają, w jaki sposób jednostka powinna wyceniać kurs waluty o niskiej wymienialności lub niewymienialnej.

W takich przypadkach jednostka musi oszacować kurs wymiany stosowany w zwykłej transakcji między uczestnikami rynku w aktualnych warunkach gospodarczych.

Kiedy jednostka szacuje kurs wymiany, musi podać informacje o tym, jak kurs wymiany wpływa na jej wyniki działalności i sytuację finansową. Ponadto dostarcza informacji na temat: (i) braku możliwości wymiany jednej waluty na inną; (ii) zastosowanego kursu wymiany; (iii) procesu szacowania kursu wymiany; (iv) ryzyka, na jakie jest narażona, ponieważ waluta nie jest wymienialna na inną.

W przypadku gdy waluta funkcjonalna jednostki zagranicznej nie jest wymienialna na walutę prezentacji lub waluta prezentacji nie jest wymienialna na walutę funkcjonalną jednostki zagranicznej, jednostka jest również zobowiązana do przedstawienia następujących informacji:

- 1) Nazwa operacji zagranicznej i typ kontroli;
- 2) Podsumowanie informacji finansowych dotyczących działalności zagranicznej;
- 3) Charakter i warunki wszelkich ustaleń umownych, które mogą wymagać od jednostki udzielenia wsparcia finansowego jednostce działającej za granicą.

## STANDARDY RACHUNKOWOŚCI, ZMIANY I INTERPRETACJE MSSF, KTÓRE NIE ZOSTAŁY JESZCZE PRZYJĘTE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

| Zasada/poprawka                                               | Data wydania RMSR   | Data złożenia wniosku | Opis norma/zmiana                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IFRS 14 Odroczone salda z regulowanej działalności            | 30 stycznia 2014 r. | 1 stycznia 2026 r.    | <p><b>IFRS 14 Odroczone salda z regulowanej działalności</b></p> <p>RMSR opublikowała MSSF 14 Odroczone salda z regulowanej działalności, który zezwala jedynie podmiotom stosującym MSSF po raz pierwszy na dalsze ujmowanie kwot związanych z działalnością regulowaną stawkami („Działalność regulowana stawkami”) zgodnie z wcześniej przyjętymi standardami rachunkowości. Ponieważ Spółka nie stosuje tego standardu po raz pierwszy, nie ma on zastosowania.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych | 9 kwietnia 2024 r.  | 1 stycznia 2027 r.    | <p><b>MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach 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 ujawnienia 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 łatwiejszej analizy i porównywania wyników różnych spółek.</p> <p>MSSF 18 wprowadza lepszą porównywalność rachunku zysków i strat, większą przejrzystość miar 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 roku lub później. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.</p> |

|                                                                           |                 |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej:<br>Ujawnienia | 9 maja 2024 r.  | 1 stycznia 2027 r. | <p><b>MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia</b></p> <p>W dniu 9 maja 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR lub Rada) opublikowała nowy standard MSSF 19 „Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia”, który umożliwia jednostkom zależnym stosowanie MSSF przy ograniczonym zestawie wymogów dotyczących ujawnień.</p> <p>Proponowany nowy standard ma zastosowanie do jednostek zależnych bez odpowiedzialności publicznej – spółek, które nie są instytucjami finansowymi ani nie są notowane na giełdzie – których spółka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie ze standardami MSSF. MSSF 19 pozwoli jednostkom zależnym na prowadzenie pojedynczego zestawu zapisów księgowych i zapewnienie ograniczonego zestawu ujawnień, które zaspokoją potrzeby zarówno spółki dominującej, jak i czytelników ich sprawozdań finansowych.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Zmiany do Klasyfikacji i Wyceny Instrumentów Finansowych                  | 30 maja 2024 r. | 1 stycznia 2026 r. | <p><b>Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych</b></p> <p>W dniu 30 maja 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) opublikowała zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: „Zmiany do klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych”.</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, które przyjmą 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 ze składnika aktywów finansowych są zgodne z podstawową umową kredytu; poprawiają opis 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 inne całkowite dochody.</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 dotyczącymi cech warunkowych.</p> |

---

**Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7:**  
„Kontrakty dotyczące energii  
odnawialnej”

18 grudnia 2024 r.

1 stycznia  
2027 r.

**Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 „Kontrakty dotyczące energii  
odnawialnej”.**

W czerwcu 2023 r. Komitet ds. Interpretacji MSSF (MSSF KI) rozpatrzył wniosek dotyczący stosowania MSSF 9 do umów dostawy fizycznej w przypadku zakupu energii odnawialnej. W szczególności, MSSF KI rozważał umowy na zakup składnika aktywów niefinansowych, gdy składnik ten nie może być przechowywany i musi zostać zużyty lub sprzedany w krótkim czasie, zgodnie z warunkami rynku, na którym jest kupowany i sprzedawany.

#### **Zmiany**

Zmiany dotyczące „Kontraktów dotyczących energii odnawialnej” obejmują:

#### **Zmiany do MSSF 9 – Instrumenty finansowe**

- Wymogi dotyczące „własnego użytku” w MSSF 9 zostały zmienione w celu uwzględnienia czynników, które jednostka musi wziąć pod uwagę przy stosowaniu MSSF 9:2.4 do umów na zakup i dostawę odnawialnej energii elektrycznej.

#### **Zmiany do MSSF 7 – Instrumenty finansowe: Informacje i MSSF 19 – Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia**

- - RMSR zmienia MSSF 7 i MSSF 19 w celu wprowadzenia wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat umów dotyczących energii odnawialnej o określonych cechach.

Zmiany będą obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 r. lub później. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.

---

## A.2 GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejszy rozdział przedstawia politykę rachunkowości przyjętą do sporządzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. Ten opis jest przedstawiany w odniesieniu do ujmowania, klasyfikacji, wyceny i wyłączenia różnych aktywów i pasywów.

### 1. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

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

### 2. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZES RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Kategoria ta obejmuje aktywa finansowe inne niż aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu. W szczególności pozycja ta obejmuje:

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, obejmujące głównie dłużne i kapitałowe papiery wartościowe oraz dodatnią wartość kontraktów pochodnych przeznaczonych do obrotu;
- Aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej, reprezentowane przez aktywa finansowe, które nie spełniają wymogów wyceny według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody. Są to aktywa finansowe, których warunki umowne nie przewidują wyłącznie spłat kapitału i odsetek od kwoty głównej podlegającej spłacie (test SPPI nie został zdany) lub które nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model biznesowy „Utrzymuj, aby uzyskać”) lub którego cel jest osiąganym zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (model biznesowy „Utrzymuj, aby uzyskać i sprzedaż”);
- Aktywa finansowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej, tj. aktywa finansowe zdefiniowane w ten sposób w momencie początkowego ujęcia oraz gdy spełnione są określone warunki. W takim przypadku jednostka może nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wtedy i tylko wtedy, gdy eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny.

W związku z tym w tej pozycji ujmowane są następujące pozycje:

- dłużne papiery wartościowe i pożyczki, które są uwzględnione w modelu biznesowym Inne/Transakcyjne (a zatem nie można ich przypisać do modeli biznesowych „Utrzymywanie w celu windykacji” lub „Utrzymywanie w celu windykacji i sprzedaży”) lub które nie przechodzą testu SPPI, w tym części gwarantowanych kredytów konsorcjalnych, które od samego początku są przeznaczone na sprzedaż i których nie można przypisać do modelu biznesowego „Utrzymywanie w celu windykacji i sprzedaży”



- 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. Kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości godziwych wynikających z nierozliczonych transakcji z tym samym kontrahentem jest możliwe tylko wtedy, gdy istnieje aktualny tytuł prawny do kompensowania kwot ujętych w księgach rachunkowych i zamierza się rozliczyć kompensowane pozycje w ujęciu netto. Instrumenty pochodne obejmują również te wbudowane w złożone kontrakty finansowe – gdzie kontraktem zasadniczym jest zobowiązanie finansowe – które podlegają odrębnemu ujmowaniu, ponieważ:

- ich cechy ekonomiczne i ryzyko nie są ściśle związane z cechami umowy bazowej;
- instrumenty wbudowane, nawet jeśli są rozdzielone, 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 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 rachunek zysków i strat do jednej z dwóch pozostałych kategorii zgodnie z MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie lub aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat). 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 (przypisanie do etapu) 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 ujęto w rachunku zysków i strat, w pozycji 80. „Wynik handlowy netto”.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są usuwane z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań lub gdy składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe są sprzedawane, przenosząc zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści z nimi związane.

### 3. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ Z WPŁYWEM NA CAŁKOWITE DOCHODY (FVOCI)

Aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki są zaliczane do tej kategorii:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel jest osiągany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych określonych w umowie, jak i ich sprzedaż (model biznesowy „Utrzymuj, aby pobierać i sprzedawać”), oraz
- warunki umowne składnika aktywów finansowych przewidują, w określonych terminach, przepływy pieniężne reprezentowane wyłącznie przez płatności kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej podlegającej spłacie (tzw. „test SPPI”).

W tej pozycji ujęto również instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu, dla których w momencie początkowego ujęcia skorzystano z opcji wyceny w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody.

W szczególności w tej pozycji uwzględniono:

- dłużne papiery wartościowe, które można przypisać do modelu biznesowego Hold to Collect and Sell i które przeszły test SPPI;
- udziały kapitałowe, niekwalifikujące się jako kontrola, powiązanie i współkontrola, które nie są utrzymywane dla celów handlowych, dla których skorzystano z opcji wyceny w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody;
- Kredyty, które można przypisać modelowi biznesowemu „trzymaj w celu uzyskania spłaty i sprzedaży” i które przeszły test SPPI, w tym części kredytów konsorcjalnych, które od momentu udzielenia są przeznaczone do sprzedaży i które można przypisać modelowi biznesowemu „trzymaj w celu uzyskania spłaty i sprzedaży”.

Zgodnie z ogólnymi zasadami zawartymi w MSSF 9 dotyczącymi przeklasyfikowania aktywów finansowych (z wyjątkiem papierów wartościowych kapitałowych, których przeklasyfikowanie nie jest dozwolone), przeklasyfikowanie do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolone, chyba że jednostka zmienia model biznesowy zarządzania aktywami finansowymi. W takich przypadkach, które powinny występować bardzo rzadko, aktywa finansowe mogą zostać przeklasyfikowane z kategorii wycenianej w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody do jednej z dwóch pozostałych kategorii zgodnie z MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na zysk lub stratę). Wartość transferowa stanowi wartość godziwą w momencie przeklasyfikowania, a skutki przeklasyfikowania mają wpływ perspektywny od daty przeklasyfikowania. W przypadku przeklasyfikowania z tej kategorii do kategorii zamortyzowanego kosztu, skumulowany zysk (strata) ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny jest traktowany jako korekta wartości godziwej składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania.

Z drugiej strony, w przypadku przeklasyfikowania do kategorii wartości godziwej z wpływem na rachunek zysków i strat, skumulowany zysk (strata) uprzednio ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny jest przeklasyfikowany z kapitału własnego do zysku (straty) netto za dany rok.

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

Po początkowym ujęciu aktywa wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody, inne niż kapitałowe papiery wartościowe, wycenia się w wartości godziwej, przy uwzględnieniu wpływu zastosowania zamortyzowanego kosztu, skutków utraty wartości oraz wszelkich różnic kursowych ujętych w rachunku zysków i strat, natomiast pozostałe zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej ujmuje się w specjalnym kapitale rezerwowym, aż do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu.

W momencie całkowitego lub częściowego zbycia, skumulowany zysk lub strata w kapitale z aktualizacji wyceny są odwracane, w całości lub w części, do rachunku zysków i strat.

Instrumenty kapitałowe, w odniesieniu do których podjęto decyzję o zaklasyfikowaniu ich do tej kategorii, są wyceniane w wartości godziwej, a kwoty ujęte jako zapis bilansujący w kapitale własnym (sprawozdaniu z całkowitych dochodów) nie są następnie przenoszone do rachunku zysków i strat, nawet w przypadku zbycia. Jedynym składnikiem odnoszącym się do danych kapitałowych papierów wartościowych, który podlega ujęciu w rachunku zysków i strat, są związane z nimi dywidendy. Wartość godziwa jest ustalana na podstawie kryteriów już przedstawionych dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej z wpływem na rachunek zysków i strat.

W przypadku kapitałowych papierów wartościowych zaliczonych do tej kategorii, które nie są notowane na aktywnym rynku, kryterium kosztu stosuje się jako szacunkową wartość godziwą wyłącznie na zasadzie rezydualnej i w ograniczonych przypadkach, tj. gdy nie można zastosować żadnej z wyżej wymienionych metod wyceny lub gdy istnieje szeroki zakres możliwych wycen wartości godziwej, w ramach którego koszt stanowi najbardziej istotną szacunkową wartość.

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

W szczególności w przypadku instrumentów sklasyfikowanych jako instrumenty etapu 1 (tj. aktywów finansowych w momencie powstania, które nie utraciły wartości, oraz instrumentów, w przypadku których nie nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego od dnia początkowego ujęcia) oczekiwana strata w ciągu jednego roku jest ujmowana na dzień początkowego ujęcia oraz na każdy kolejny dzień sprawozdawczy. Natomiast w przypadku instrumentów sklasyfikowanych jako instrumenty na etapie 2 (regularne, w przypadku których od dnia początkowego ujęcia nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego) i etapie 3 (ekspozycje z utratą wartości), oczekiwaną stratę ujmuje się dla całego pozostałego okresu życia instrumentu finansowego. Natomiast kapitałowe papiery wartościowe nie podlegają procesowi utraty wartości.

Aktywa finansowe są wyłączone z bilansu tylko wtedy, gdy ich sprzedaż spowodowała istotne przeniesienie wszystkich ryzyk i korzyści związanych z tymi aktywami.

I odwrotnie, jeśli istotna część ryzyka i korzyści związanych z przeniesionymi aktywami finansowymi została zachowana, są one nadal ujmowane w bilansie, nawet jeśli prawnie własność aktywów została faktycznie przeniesiona. W przypadku gdy nie można stwierdzić istotnego przeniesienia ryzyka i korzyści, aktywa finansowe są wyłączone z bilansu, jeżeli nie zachowano nad nimi kontroli.

W przeciwnym razie zachowanie, nawet częściowe, takiej kontroli skutkuje utrzymaniem aktywów w bilansie w zakresie pozostałego zaangażowania, mierzonego ekspozycją na zmiany wartości przeniesionych aktywów oraz na zmiany przepływów pieniężnych związanych z tymi aktywami.

Wreszcie, przeniesione aktywa finansowe są wyłączone z bilansu, jeżeli zachowane zostają prawa umowne do otrzymania związanych z nimi przepływów pieniężnych, przy jednoczesnym przyjęciu zobowiązania do zapłaty tych przepływów, i tylko tych przepływów, bez istotnej zwłoki na rzecz innych osób trzecich.

Pozycja ta nie jest reprezentowana na poziomie ilościowym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2024.

#### 4. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

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

- aktywa finansowe są ujęte w modelu biznesowym, którego cel jest osiągnięty dzięki uzyskaniu oczekiwanych umownych przepływów pieniężnych (model biznesowy: posiadanie w celu zainkasowania), oraz
- w oparciu o warunki umowy uzgodnione dla danego składnika aktywów finansowych w określonych terminach powstają przepływy pieniężne mające charakter wyłącznie spłaty kapitału i odsetek od dotychczas niespłaconego kapitału (Pozytywny wynik testu SPPI).

W szczególności w tej pozycji ujęte są następujące elementy:

- kredyty dla banków w różnych formach, które spełniają wymogi, o których mowa w powyższym ustępie;
- kredyty dla klientów w różnych formach, które spełniają wymogi, o których mowa w powyższym ustępie;
- dłużne papiery wartościowe w różnych formach, które spełniają wymogi, o których mowa w powyższym ustępie.

Ta kategoria obejmuje kredyty i należności operacyjne związane ze świadczeniem usług finansowych, zdefiniowanych w Jednolitym Prawie Bankowym i w Jednolitym Prawie Finansowym (np. w zakresie dystrybucji produktów i usług finansowych).

Zgodnie z ogólnymi zasadami określonymi przez MSSF 9 co do przeklasyfikowania aktywów finansowych, przeklasyfikowanie do innych kategorii aktywów finansowych nie jest dozwolone, chyba że jednostka zmienia model biznesowy dla tych aktywów finansowych. W takich przypadkach, a które winny być rzadkie, aktywa finansowe można przeklasyfikować z tych, które są wyceniane według amortyzowanego kosztu do jednej z dwóch kategorii wskazanych w MSSF 9 (aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody lub aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat).

Wartością przeniesienia jest wartość godziwa w momencie przeklasyfikowania, a skutki przeklasyfikowania mają zastosowanie prospektywnie od daty przeklasyfikowania. Zyski i straty wynikające z różnicy między amortyzowanym kosztem aktywa finansowego i jego wartością godziwą są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku przeklasyfikowania do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz w kapitale własnym, w kapitale z aktualizacji wyceny, w przypadku przeklasyfikowania do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dłużnych papierów wartościowych oraz w dniu wypłaty kredytów. Przy początkowym ujęciu, aktywa są ujmowane w wartości godziwej, obejmując koszty transakcyjne i przychody już przypisane bezpośrednio do tego instrumentu. W szczególności, w przypadku kredytów, data wypłaty jest zwykle taka sama jak data podpisania umowy. Gdyby taka sytuacja nie miała miejsca, zobowiązanie do wypłaty środków jest podejmowane w momencie zawarcia umowy, które wygaśnie w momencie wypłaty kredytu. Kredyt jest ujmowany w wartości godziwej, równej kwocie wypłaconej lub wartości zobowiązania, co obejmuje koszty/dochody bezpośrednio przypisane do konkretnego kredytu i możliwe do ustalenia od początku, nawet w przypadku rozliczenia w terminie późniejszym. Wyłączone są koszty, które – nawet z powyższymi cechami – są zwracane przez kredytobiorcę lub podlegają klasyfikacji jako normalne wewnętrzne koszty administracyjne.

Po początkowym ujęciu, te aktywa finansowe są wyceniane w amortyzowanym koszcie z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa są ujmowane w bilansie w kwocie równej ich początkowej wartości bilansowej pomniejszonej o spłaty kapitału, powiększonej lub pomniejszonej o skumulowane umorzenie (obliczoną przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej, o której mowa powyżej) różnicy między tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności (zazwyczaj przypisywaną do kosztów/dochodów)

Efektywna stopa procentowa to stopa, która dokładnie dyskontuje szacowane przyszłe przepływy pieniężne z aktywa, tytułem kapitału i odsetek, do wypłaconej kwoty z uwzględnieniem kosztów/dochodów przypisanych do tego aktywa finansowego. Ta metoda wyceny wykorzystuje podejście finansowe i pozwala na rozłożenie w czasie efektu ekonomicznego kosztów/dochodów bezpośrednio związanych ze składnikiem aktywów finansowych przez oczekiwany okres jego użytkowania. Metoda amortyzowanego kosztu nie jest stosowana wobec aktywów, wycenianych w koszcie historycznym, kiedy krótki okres istnienia powoduje, że skutki dyskonta są nieistotne, albo w odniesieniu do aktywów bez ustalonego terminu wymagalności lub do kredytów odwoływalnych. Kryteria wyceny są ściśle powiązane z zaliczeniem tych instrumentów do jednego z trzech etapów ryzyka kredytowego określonych w MSSF 9, z których ostatni (etap 3) obejmuje aktywa finansowe zagrożone, a pozostałe (etapy 1 i 2) aktywa finansowe wykonujące zobowiązania.

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

- w momencie początkowego ujęcia, w kwocie równej oczekiwanej stracie kredytowej w okresie 12 miesięcy
- przy kolejnej wycenie składnika aktywów, jeżeli ryzyko kredytowe nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do zmian kwoty korekt z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w okresie 12 miesięcy
- przy kolejnej wycenie składnika aktywów, jeżeli ryzyko kredytowe wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, w odniesieniu do ujęcia korekt z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w pozostałym okresie życia składnika aktywów uzgodnionym w umowie
- przy kolejnej wycenie składnika aktywów, jeżeli – po wystąpieniu znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia – wzrost ten nie jest już „znaczący” ze względu na dostosowanie skumulowanych korekt wartości w celu uwzględnienia zmiany oczekiwanej straty kredytowej w całym okresie życia instrumentu na oczekiwaną stratę kredytową w okresie 12 miesięcy

Jeśli, poza znacznym przyrostem ryzyka kredytowego, wystąpią także obiektywne oznaki trwałej utraty wartości, kwota straty jest mierzona jako różnica pomiędzy wartością bilansową aktywa – klasyfikowanego jako nieregularne podobnie jak wszystkie pozostałe relacje z tym kontrahentem – i wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Kwota straty, jaka jest ujmowana w rachunku zysków i strat, jest określana w oparciu o indywidualną ocenę lub ustalana zgodnie z jednolitymi kategoriami, a następnie indywidualnie alokowana do każdej pozycji, oraz uwzględnia informacje odnoszące się do przyszłości i ewentualne alternatywne scenariusze odzyskania.

Aktywa nieregularne obejmują aktywa finansowe sklasyfikowane jako złe, ze spłatą nieprawdopodobną, albo z opóźnieniami ponad 90 dni, zgodnie z zasadami określonymi przez Bank Włoch, zgodnie z MSR/MSFF i Przepisami Nadzorczy UE. Oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniają oczekiwany okres odzysku oraz szacowaną możliwą do zrealizowania wartość gwarancji.

Oryginalna efektywna stopa procentowa dla każdego aktywa pozostaje niezmienna w czasie, nawet jeśli relacje zostały zmienione ze zmianą umownej stopy procentowej oraz nawet wtedy, kiedy relacja praktycznie nie obejmuje już umownej stopy procentowej.

Jeśli powody utraty wartości znikną po zdarzeniu powodującym ujęcie utraty wartości, kwoty odzyskane są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wielkość odzysku nie może powodować, aby wartość księgowa przekraczała zamortyzowany koszt, gdyby nie ujęto odpisów na utratę wartości we wcześniejszych okresach. Odzyski związane z utratą wartości ze skutkami dla wartości w czasie są ujmowane w dochodach odsetkowych netto. W niektórych przypadkach, w okresie istnienia tych aktywów finansowych, a w szczególności kredytów, pierwotne warunki umowne mogą być później zmienione przez strony umowy.

Kiedy klauzule umowne są zmieniane w okresie istnienia instrumentu, należy sprawdzić, czy pierwotne aktywo winno być dalej ujmowane w bilansie czy zamiast tego oryginalny instrument winien zostać wyłączony i w to miejsce ujęty nowy instrument finansowy. Ogólnie, zmiany aktywa finansowego powodują jego wyłączenie i ujęcie nowego aktywa, kiedy te zmiany są „znaczące”.

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

- wygasły prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z aktywa; lub
- grupa przeniosła swoje prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub przyjęła na siebie obowiązek zapłaty otrzymanych przepływów pieniężnych w całości bez istotnej zwłoki oraz:

(a) Grupa przekazała zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści związane z aktywem, lub

(b) Grupa ani nie przekazała, ani nie zachowała zasadniczo wszystkich ryzyk i korzyści związanych z aktywem, ale przekazała kontrolę nad aktywem.

## 5. TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE

Grupa rozlicza transakcje zabezpieczające zgodnie z postanowieniami MSSF 9.

Pochodne transakcje zabezpieczające mają na celu neutralizację potencjalnych strat na określonej poz. lub grupie pozycji, wynikających z określonego ryzyka, jeśli takie ryzyko rzeczywiście wystąpi. Grupa CA Auto Banku zabezpiecza ryzyko stopy procentowej związane z należnościami z tytułu kredytów ratałnych i obligacji wyemitowanych o stałym oprocentowaniu za pomocą instrumentów pochodnych wyznaczonych jako zabezpieczenie wartości godziwej.

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

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

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

- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, instrumenty pochodne są ujmowane w wartości godziwej, wszelkie zmiany wartości godziwej efektywnej części zabezpieczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach (OCI), w poz. 120. „Kapitał z aktualizacji wyceny”, a każda zmiana wartości godziwej nieefektywnej części zabezpieczenia jest ujmowana poprzez rachunek zysków i strat w poz. 90. „Wynik netto na działalności zabezpieczającej”.
- W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej, każda zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana poprzez rachunek zysków i strat w poz. 90 „Wynik netto na działalności zabezpieczającej”. Wszelkie zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej, wynikające z ryzyka zabezpieczanego instrumentem pochodnym, ujmują się w rachunku zysków i strat jako kompensatę zmiany wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej lub w pozycji specyficznej dla makro-hedge.

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

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

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

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

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

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

Jeśli test nie wykaże efektywności zabezpieczenia, rachunkowość zabezpieczeń, jak określono powyżej, nie jest kontynuowana, a kontrakt pochodny zostaje przeklasyfikowany jako aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży lub zobowiązania finansowe, i wtedy taki kontrakt jest wyceniany w sposób spójny z taką klasyfikacją.

Jeśli test nie wykaże efektywności zabezpieczenia, rachunkowość zabezpieczeń, jak określono powyżej, nie jest kontynuowana, a kontrakt pochodny zostaje przeklasyfikowany jako aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży lub zobowiązania finansowe, i wtedy taki kontrakt jest wyceniany w sposób spójny z taką klasyfikacją.

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

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

Zabezpieczenie makro uznaje się za wysoce efektywne, jeśli w momencie rozpoczęcia i w kolejnych okresach zmiany wartości godziwej zabezpieczanej kwoty są kompensowane przez zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów pochodnych w zakresie od 80% do 125%.

## 6. INWESTYCJE

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

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

W przypadku dowodów, że wartość inwestycji utraciła wartość, szacowana jest odzyskiwalna kwota inwestycji, z uwzględnieniem bieżącej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, jakie będzie generować, łącznie z wartością sprzedaży.

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

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

## 7. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

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

Te aktywa rzeczowe są wykorzystywane do dostarczania towarów i usług, wynajmowania osobom trzecim lub do celów administracyjnych i oczekuje się, że będą wykorzystywane przez więcej niż jeden okres

Ten element jest podzielony na następujące kategorie:

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



Aktywa przeznaczone do wykorzystania w działalności gospodarczej są wykorzystywane do dostarczania towarów i usług oraz do celów administracyjnych i oczekuje się, że będą wykorzystywane przez okres dłuższy niż jeden okres. Zazwyczaj, ta kategoria obejmuje także aktywa posiadane w celu wyleasingowania w ramach umów leasingu.

Ta pozycja ponadto obejmuje aktywa dostarczone przez Grupę jako leasingodawcę obsługującego umowy leasingowe.

Aktywa oddane w leasing obejmują pojazdy udostępniane na podstawie umów leasingu operacyjnego przez firmy Grupy zajmujące się wynajmem długoterminowym i krótkoterminowym samochodów. Należności z tytułu dostaw i usług, które mają być ściągnięte w związku z procedurami odzyskiwania należności w odniesieniu do leasingu operacyjnego, klasyfikuje się w poz. 130. „Pozostałe aktywa”. W poz. 130 ujmują się również umowy leasingu operacyjnego z klauzulą wykupu. „Pozostałe aktywa”.

Do rzeczowych aktywów trwałych zalicza się również ulepszenia w dzierżawie, jeżeli takie nakłady zwiększają wartość możliwych do zidentyfikowania i wyodrębnienia aktywów. W takim przypadku, klasyfikacja jest wykonywana konkretnych komponentów w odniesieniu do aktywa.

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

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

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

Jeśli powody utraty wartości znikną, wówczas straty są odwracane w kwocie, która przywraca wartość aktywa do wartości, jaką miałyby, gdyby nie było utraty wartości, z pomniejszeniem o skumulowaną amortyzację.

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

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

## 8. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Wartości niematerialne i prawne to niepieniężne aktywa długoterminowe, możliwe do określenia nawet jeśli są niematerialne, kontrolowane przez grupę i które mogą w przyszłości generować korzyści ekonomiczne.

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

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

W przypadku oprogramowania wytworzonego wewnątrz, koszty poniesione na opracowanie są ujmowane jako wartości niematerialne i prawne o ile zostaną spełnione poniższe warunki: techniczna wykonalność, zamiar ukończenia, przyszła użyteczność, dostępność adekwatnych zasobów technicznych i finansowych oraz możliwość rzetelnego pomiaru kosztów projektu.

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

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

Następnie są wyceniane po koszcie po potrąceniu skumulowanego umorzenia oraz ewentualnych odpisów na utratę wartości. Okres użytkowania ekonomicznej wartości niematerialnych i prawnych jest albo określony, albo bezterminowy.

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

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy, nie podlegają amortyzacji, ale są corocznie testowane pod kątem utraty wartości, zarówno indywidualnie, jak i na poziomie ośrodków wypracowujących środki pieniężne (CGU). Co roku (albo w przypadku dowodów na utratę wartości) wartość firmy jest testowana pod kątem utraty wartości. W tym celu, ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego wartość firmy jest przypisana, jest wskazany. Kwota utraty wartości obliczana jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową wartości firmy a jej wartością odzyskiwalną, jeśli jest ona niższa. Wartość odzyskiwalna jest równa większej wartości z następujących: wartość godziwa ośrodków wypracowujących środki pieniężne minus koszt sprzedaży i odnośna wartość użytkowa.

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

Wartości niematerialne i prawne są wyłączone w momencie sprzedaży, albo kiedy nie oczekuje się od nich już żadnych korzyści ekonomicznych. Ewentualna różnica między ceną sprzedaży lub wartością możliwą do uzyskania i wartością księgową jest ujmowana w rachunku zysków i strat, poz. 280. „Zyski (straty) ze sprzedaży inwestycji”.

## 9. AKTYWA TRWAŁE I GRUPY DO ZBYCIA

Pozycja ta nie jest wyceniana dla celów sprawozdania finansowego.

## 10. PODATEK BIEŻĄCY I ODRO CZONY

Aktywa i pasywa podatkowe są ujmowane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w poz. 110 „Aktywa podatkowe” po stronie aktywów w poz. 60. „Zobowiązania podatkowe” po stronie pasywów.

Zgodnie z metodą bilansową, podatek bieżący i odroczony jest rozliczany jak następuje:

- bieżące aktywa podatkowe, czyli płatności przewyższające podatki należne zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- bieżące zobowiązania podatkowe lub podatki należne zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, czyli podatki dochodowe możliwe do odzyskania w przyszłych latach i związane z:
  - różnicami czasowymi podlegającymi odliczeniu;
  - niewykorzystanymi stratami podatkowymi przeniesionymi na przyszłe okresy oraz
  - niewykorzystanymi ulgami podatkowymi przeniesionymi na kolejne okresy.
- odroczone zobowiązania podatkowe, czyli kwoty podatku dochodowego należnego w przyszłych latach z tytułu nadwyżki dochodu nad dochodem podlegającym opodatkowaniu wynikającej z różnic czasowych.

Aktywa i rezerwy z tytułu bieżącego i odroczonego podatku dochodowego są obliczane przy zastosowaniu obowiązujących krajowych przepisów podatkowych i wykazywane jako koszty (przychody) zgodnie z tą samą zasadą memoriałową, jaka ma zastosowanie do kosztów i przychodów, które je spowodowały.

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

Aktywa i pasywa z tytułu podatków odroczonych są ujmowane na podstawie stawek opodatkowania, które – na dzień bilansowy – są oczekiwane w roku, kiedy aktywo zostanie wykorzystane lub pasywo wygaśnie, zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi, i są okresowo zmieniane w celu uwzględnienia ewentualnych zmian w przepisach.

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

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

Aktywa z tytułu podatku bieżącego są prezentowane w bilansie z potrąceniem pasywa z tytułu podatku bieżącego, kiedy spełnione są następujące warunki:

- istnienie możliwego do wyegzekwowania prawa do potrącenia ujętych kwot oraz
- strony zamierzają rozliczyć aktywa i zobowiązania w ramach jednej płatności netto lub zrealizować aktywa i jednocześnie umorzyć zobowiązania.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej z potrąceniem pasywa z tytułu podatku odroczonego, kiedy spełnione są następujące warunki:

- istnienie prawa do kompensaty bieżących aktywów podatkowych z bieżącymi zobowiązaniami podatkowymi oraz
- zarówno aktywa, jak i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą podatków dochodowych stosowanych przez tę samą jurysdykcję podatkową w odniesieniu do tego samego podmiotu podlegającego opodatkowaniu lub różnych podmiotów podlegających opodatkowaniu, które zamierzają rozliczyć bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe w ujęciu netto (zazwyczaj w przypadku umowy o konsolidacji podatkowej).

## 11. REZERWY NA RYZYKO I KOSZTY

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

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

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

## POZOSTAŁE REZERWY

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

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

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

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

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

## 12. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

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

Te zobowiązania finansowe są ujmowane w dniu rozliczenia po wartości godziwej, która jest zazwyczaj kwotą pozyskaną lub ceną emisyjną po potrąceniu kosztów transakcyjnych bezpośrednio przynależnych do zobowiązania finansowego. Następnie, te instrumenty są ujmowane po amortyzowanym koszcie metodą efektywnej stopy procentowej. Jedynym wyjątkiem są pasywa krótkoterminowe, jako że wartość pieniędzy w czasie jest pomijalna i które są ujmowane na podstawie zainkasowanej kwoty.

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

### ROZRÓŻNIENIE ZOBOWIĄZAŃ

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 innemu podmiotowi;
- wymiany aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z innym podmiotem na potencjalnie niekorzystnych warunkach.

Instrument kapitałowy jest nieumarzalnym instrumentem finansowym, który zapewnia uznaniowy zwrot w postaci rezydualnego udziału w jednostce po rozliczeniu wszystkich jej 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 są klasyfikowane jako instrumenty zabezpieczające.

Te zobowiązania finansowe są ujmowane po wartości godziwej i później do czasu wygaszenia z wyjątkiem umów pochodnych rozliczanych przez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartości godziwej nie można ustalić w sposób rzetelny i dlatego są ujmowane po koszcie.

### 14. HANDLOWE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Pozycja ta nie jest wyceniana dla celów sprawozdania finansowego.

### 15. TRANSAKCJE W WALUTACH OBCYCH

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

Na każdy dzień sprawozdawczy w ciągu roku i na koniec roku, pozycje w walutach obcych są raportowane jak następuje:

- Środki pieniężne i pozycje pieniężne przelicza się według kursu wymiany obowiązującego na dzień sprawozdawczy;
- pozycje niemonetarne, ujmowane w koszcie historycznym, są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji;
- pozycje niemonetarne, ujmowane w wartości godziwej, są przeliczane po kursie obowiązującym w dacie sprawozdawczej.

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

Jeżeli zysk lub strata dotycząca pozycji niepieniężnej jest ujmowana w inne całkowite dochody (OCI), różnice kursowe związane z taką pozycją również ujmuje się w OCI. I odwrotnie, gdy zyski lub straty są rozpoznawane przez rachunek zysków i strat, różnice kursowe związane z takimi pozycjami są rozpoznawane przez rachunek zysków i strat.

### 16. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UBEZPIECZEŃ

Aktywa i zobowiązania ubezpieczeniowe wchodzące w zakres MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe są klasyfikowane w tej kategorii.

MSSF 17 definiuje umowy ubezpieczeniowe jako umowy, na mocy których jedna strona (ubezpieczyciel) przyjmuje znaczące ryzyko ubezpieczeniowe od strony trzeciej (ubezpieczonego), zgadzając się wypłacić ubezpieczającemu odszkodowanie w przypadku, gdy poniesie on stratę w wyniku określonego niepewnego przyszłego zdarzenia (zdarzenie objęte ubezpieczeniem).

Działalność ubezpieczeniowa Grupy dotyczy reasekuracji polis ubezpieczeniowych na życie i polis ubezpieczeniowych innych niż ubezpieczenie na życie sprzedawanych przez firmy ubezpieczeniowe klientom firm udzielających kredytów konsumenckich w celu ochrony spłaty zadłużenia.

W momencie początkowego ujęcia umowy ubezpieczeniowe są ujmowane jako algebraiczna suma wartości bieżącej wszystkich oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych), zdyskontowana do wartości bieżącej i uwzględniająca odpowiednią korektę z tytułu ryzyka (dla ryzyk niefinansowych) oraz marżę z tytułu usług kontraktowych, która reprezentuje wartość bieżącą przyszłych zysków. W szacunkach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych odnoszących się do grupy posiadanych umów reasekuracyjnych uwzględniono wpływ ryzyka niewykonania zobowiązania przez wystawcę umowy reasekuracyjnej, w tym wpływ strat z tytułu zabezpieczeń i sporów sądowych.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego wartość bilansowa grupy umów ubezpieczeniowych jest równa sumie

- zaciągnięte zobowiązanie z tytułu roszczeń, obejmujące przepływy pieniężne związane z realizacją przeszłych usług przypisanych do grupy na ten dzień.

Przychody i koszty są ujmowane z tytułu następujących zmian wartości bilansowej zobowiązania z tytułu pokrycia rezydualnego:

- przychody z ubezpieczeń: z tytułu zmniejszenia zobowiązania z tytułu pozostałej ochrony ubezpieczeniowej w związku z usługami świadczonymi w danym okresie;
- koszty obsługi ubezpieczeniowej: w przypadku strat z tytułu grup umów rodzących obciążenia oraz odzyskanych kwot z tytułu tych strat;
- przychody lub koszty o charakterze finansowym związane z umowami ubezpieczeniowymi: w celu uwzględnienia wpływu wartości pieniądza w czasie oraz wpływu ryzyka finansowego.

Przychody i koszty są ujmowane w odniesieniu do następujących zmian wartości bilansowej zobowiązania z tytułu poniesionych roszczeń

- koszty usług ubezpieczeniowych: z tytułu wzrostu zobowiązań z tytułu roszczeń oraz kosztów poniesionych w okresie sprawozdawczym, z wyłączeniem elementów inwestycyjnych;
- koszty usług ubezpieczeniowych: z tytułu późniejszych zmian w przepływach pieniężnych z tytułu realizacji zobowiązań związanych z powstałymi roszczeniami i poniesionymi kosztami; oraz
- dochody lub koszty o charakterze finansowym związane z umowami ubezpieczeniowymi: w celu uwzględnienia wpływu wartości pieniądza w czasie oraz wpływu ryzyka finansowego.

Marża na usługach kontraktowych na koniec okresu sprawozdawczego reprezentuje zysk grupy z umów ubezpieczeniowych, które nie zostały jeszcze ujęte w zysku (stracie) za dany okres, ponieważ odnosi się do usługi, która ma być świadczona w ramach umów grupy w przyszłości.

Podsumowując, zgodnie z definicją i regulacjami MSSF 17, są one ujmowane:

- w pozycji 80 „Aktywa ubezpieczeniowe” umów cesji reasekuracyjnej należące do portfeli umów cesji reasekuracyjnej, które zgodnie ze znakiem salda zamknięcia stanowią aktywa;
- w pozycji 110 „Zobowiązania ubezpieczeniowe” umów cesji reasekuracyjnej należące do portfeli umów cesji reasekuracyjnej, które zgodnie ze znakiem salda zamknięcia stanowią zobowiązania;
- w pozycjach 160 „Wynik z tytułu usług ubezpieczeniowych” oraz 170 „Saldo przychodów i kosztów finansowych związanych z działalnością ubezpieczeniową” rachunku zysków i strat:
  - (i) saldo przychodów i kosztów z tytułu usług ubezpieczeniowych z reasekuracji cedowanej;
  - (ii) kwotę odzyskaną od reasekuratorów oraz dodatnie/ujemne saldo odpisów aktualizujących i umorzeniowych związanych z oczekiwanymi stratami wynikającymi z ryzyka niewykonania zobowiązania przez reasekuratora;
  - (iii) prowizje/inne koszty akwizycji obciążające w całości zysk lub stratę;
  - (iv) saldo, dodatnie lub ujemne, zmian wartości bilansowej reasekuracji cedowanej związanych ze skutkami i zmianami ryzyka finansowego związanego z przepływami pieniężnymi reasekuracji cedowanej, innych niż te, które są ujmowane w innych całkowitych dochodach.

## 17. POZOSTAŁE INFORMACJE

### POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH

Połączenie jednostek gospodarczych to transakcja, w wyniku której jednostka przejmuje kontrolę nad przedsiębiorstwem lub jednostką gospodarczą, co skutkuje połączeniem różnych rodzajów działalności gospodarczej w jedną jednostkę sprawozdawczą.

Połączenie jednostek gospodarczych może tworzyć relację spółka dominująca – jednostka zależna pomiędzy jednostką przejmującą (spółką dominującą) a jednostką przejmowaną (jednostką zależną); może również obejmować nabycie aktywów netto innej jednostki gospodarczej, wraz z powstaniem potencjalnej wartości firmy, lub nabycie kapitału własnego innej jednostki gospodarczej (w kontekście połączeń i wkładów).

Zgodnie z MSSF 3, połączenia jednostek gospodarczych muszą być rozliczane metodą nabycia, która obejmuje następujące etapy:

- identyfikacja nabywcy;
- określenie kosztu nabycia; oraz
- przypisanie na dzień przejęcia kosztu przejęcia do nabytych aktywów oraz przejętych zobowiązań i zobowiązań warunkowych.

W szczególności, koszt połączenia jednostek gospodarczych ustala się jako sumę wartości godziwych, na dzień wymiany, aktywów przekazanych, zobowiązań zaciągniętych lub przejętych oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną.

Datą przejęcia jest data efektywnego objęcia kontroli nad jednostką przejmowaną. Jeśli przejęcie odbywa się w drodze pojedynczej transakcji wymiany, data wymiany zbiega się z datą przejęcia.



Jeśli połączenie jednostek gospodarczych jest przeprowadzane poprzez wielokrotne transakcje wymiany, koszt przejęcia jest jednak równy wartości godziwej całego nabytego udziału wycenionego na dzień przejęcia kontroli. Wiąże się to z przeszacowaniem do wartości godziwej, ze skutkami ujętymi w rachunku zysków i strat, wcześniej posiadanych udziałów w nabytej działalności.

Koszt połączenia jednostek gospodarczych jest alokowany poprzez ujęcie możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych jednostki przejmowanej według ich wartości godziwej na dzień przejęcia. Wyjątkiem od tej zasady jest podatek dochodowy, świadczenia pracownicze, aktywa z tytułu odszkodowań, prawa ponownie nabyte, aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz transakcje płatności w formie akcji, które są wyceniane zgodnie z obowiązującym standardem. Dodatknią różnicę pomiędzy kosztem połączenia jednostek gospodarczych a udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych należy ująć jako wartość firmy. Po początkowym ujęciu wartość firmy podlega testom na utratę wartości co najmniej raz w roku. W przypadku ujemnej różnicy dokonywana jest ponowna wycena. Jeśli zostanie to potwierdzone, ta ujemna różnica jest natychmiast ujmowana jako przychód w rachunku zysków i strat.

#### FUNDUSZ ODPRAW PRACOWNICZYCH

Grupa CA Auto Banku wprowadziła różne programy określonych świadczeń i składek, zgodnie z wymogami i praktyką w krajach, gdzie prowadzi działalność.

We Włoszech Pracowniczy Fundusz Emerytalny jest ujmowany jako „świadczenia emerytalne” klasyfikowane jako:

- „program o określonej wysokości składki” dla kwot odpraw naliczonych pracownikom na dzień 1 stycznia 2007 r. (data wejścia w życie dekretu ustawodawczego nr 252 w sprawie reformy dodatkowych funduszy emerytalnych), zarówno w przypadku, gdy pracownik skorzystał z możliwości przeznaczenia kwot przysługujących mu na dodatkowe fundusze emerytalne, jak i w przypadku, gdy pracownik zdecydował się na przeznaczenie tych kwot na fundusz skarbowy INPS [Krajowy Instytut Ubezpieczeń Społecznych]. W przypadku tych kwot, kwota zaliczana do kosztów osobowych jest ustalana na podstawie należnych składek, bez stosowania metod aktuarialnych;
- „program określonych świadczeń”, ujęty na podstawie jego wartości aktuarialnej ustalonej przy użyciu „metody prognozowanych jednostek kredytowych”, dla kwot odpraw naliczonych do dnia 31 grudnia 2006 r. Te kwoty ujmowane są na podstawie wartości aktuarialnej ustalonej z zastosowaniem metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. W celu zdyskontowania tych kwot do wartości bieżącej, ustalono stopę dyskonta na podstawie rentowności obligacji emitowanych przez pierwszorzędne korporacje z uwzględnieniem średniego pozostałego okresu istnienia zobowiązania, ważonego procentową proporcją płatności i zaliczek, na każdy termin płatności, w odniesieniu do całej kwoty do wypłaty i wypłaconej zaliczki do czasu wygaśnięcia całego zobowiązania a.

Koszty związane z pracowniczym funduszem emerytalnym są ujmowane w rachunku zysków i strat, poz. 190. "Koszty administracyjne: a) koszty osobowe" i obejmują, w części dotyczącej programu o zdefiniowanych świadczeniach:

- (i) koszty usług związanych z przedsiębiorstwami zatrudniającymi mniej niż 50 pracowników;
- (ii) koszty odsetek naliczonych za rok, dla części o zdefiniowanej składce;
- (iii) kwoty odpraw naliczone w ciągu roku i zapisane na konto funduszy emerytalnych lub funduszu skarbowego INPS.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej, poz. 90. „Fundusz odpraw dla pracowników” odzwierciedla saldo funduszu na dzień 31 grudnia 2006 r. pomniejszone o wszelkie płatności dokonane do dnia 31 grudnia 2023 r. Poz. 80. „Pozostałe zobowiązania” – „Zobowiązania wobec instytucji zabezpieczenia społecznego” obejmują zadłużenie narosłe na dzień 31 grudnia 2024 r. z tytułu odpraw emerytalnych należnych funduszom emerytalnym oraz funduszowi skarbowemu INPS.

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

#### UJMOWANIE DOCHODÓW

Przychody są ujmowane w momencie ich otrzymania lub, w przeciwnym razie, gdy jest prawdopodobne, że zostaną uzyskane przyszłe korzyści, a korzyści te można wiarygodnie wycenić. W szczególności odsetki od kredytów dla klientów, przychody z tytułu prowizji i odsetki od banków są klasyfikowane jako odsetki i podobne przychody od kredytów dla banków i klientów i są wykazywane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

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

Przychody z usług są ujmowane w momencie realizacji usług.

Dywidendy są ujmowane w roku, w którym wypłata została zaakceptowana.

#### UJMOWANIE KOSZTÓW

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

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

#### LEASING FINANSOWY

Transakcje leasingowe są rozliczane zgodnie z MSSF 16.

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

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

W przypadku umów leasingu finansowego, w których Grupa CA Auto Banku występuje jako leasingodawca, aktywa oddane w leasing finansowy wykazywane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako należność w wartości bilansowej równej inwestycji netto w leasingowany składnik aktywów, natomiast wszystkie płatności odsetkowe ujmowane są jako przychody odsetkowe (element finansowy w płatnościach leasingowych) w rachunku zysków i strat, natomiast część opłaty leasingowej dotycząca zwrotu kapitału pomniejsza wartość należności.

## ODZYSKIWALNOŚĆ AKTYWÓW Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO

Grupa CA Auto Banku posiadała aktywa z tytułu podatku odroczonego od ujemnych różnic przejściowych i teoretycznych korzyści podatkowych wynikających z przeniesienia strat podatkowych. Grupa rozpoznała tę kwotę, ponieważ uważa, że istnieje prawdopodobieństwo jej odzyskania.

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

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

## PROGRAMY EMERYTALNE I INNE ŚWIADCZENIA PO ZAKOŃCZENIU STOSUNKU PRACY

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych razem z odnośnymi aktywami, kosztami i kosztami odsetkowymi netto są wyceniane na bazie aktuarialnej, co wymaga zastosowania oszacowań i założeń w celu określenia zobowiązań netto lub aktywów netto.

Metoda aktuarialna uwzględnia parametry o charakterze finansowym takie jak stopa dyskonta oraz oczekiwana długoterminowa stopa zwrotu z aktywów programu, stopa wzrostu wynagrodzeń oraz prawdopodobieństwo wystąpienia potencjalnych przyszłych zdarzeń z zastosowaniem założeń demograficznych takich jak wskaźnik śmiertelności, wskaźniki zwolnień z pracy lub przejścia na emeryturę.

W szczególności, wybrane stopy dyskonta opierają się na krzywej rentowności wysokiej jakości obligacji korporacyjnych na właściwych rynkach. Oczekiwany zwrot na aktywach programu jest określany z uwzględnieniem różnych informacji od wielu doradców w odniesieniu do długoterminowych rynkowych stóp zwrotu z kapitału, inflacji, bieżącej rentowności obligacji oraz innych zmiennych, skorygowanych w celu uwzględnienia wszelkich szczegółowych aspektów strategii inwestowania aktywów. Wskaźniki wzrostu wynagrodzeń ukazują faktyczne długoterminowe oczekiwania grupy na odpowiednim rynku oraz trendy inflacji.

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

## ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Grupa rozpoznaje rezerwy na trwające spory i postępowania prawne, gdy zakłada się prawdopodobieństwo wypływu środków i gdy kwota wynikających z tego strat może być rzetelnie oszacowana. Jeśli wypływ środków jest prawdopodobny, ale kwoty nie można oszacować, sprawa jest przedstawiana w notach. Grupa jest zaangażowana w postępowania prawne i podatkowe obejmujące wiele spraw prowadzonych w różnych jurysdykcjach. Ze względu na związaną z nimi niepewnością, trudno przewidzieć wypływ środków

wynikający z tych sporów. Ponadto sprawy i roszczenia przeciwko Grupie często wynikają ze złożonych i trudnych kwestii prawnych, które podlegają różnemu stopniowi niepewności, w tym faktom i okolicznościom właściwym dla każdej sprawy, jurysdykcji i różnym obowiązującym przepisom, które są dokładnie analizowane.

## INSTRUMENTY KAPITAŁOWE

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

Klasyfikacja wyemitowanego instrumentu jako kapitału własnego wymaga braku umownych zobowiązań do dokonania płatności w formie spłaty kapitału, odsetek lub innych form zwrotu. Takie instrumenty, inne niż akcje zwykłe lub oszczędnościowe, są klasyfikowane w pozycji „130. Instrumenty kapitałowe” w kwocie równej

wpływowi z emisji, pomniejszonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do transakcji, po potrąceniu powiązanych podatków. Wszelkie zapłacone kupony są odejmowane od pozycji „140. Kapitał rezerwowy”, jeśli i w zakresie, w jakim zostaną wypłacone. W przypadku odkupu, różnica pomiędzy kwotą zapłaconą a wartością księgową tych instrumentów kapitałowych jest ujmowana w kapitale własnym w pozycji „140. Kapitał rezerwowy”.

## UJMOWANIE FAKTORINGU W PRZYPADKU CIĄGŁEGO ZAANGAŻOWANIA

W wyniku tego typu transakcji, która jest uznawana za cesję bez regresu, Bank posiada rezydualne zaangażowanie w przeniesionym składniku aktywów finansowych, ponieważ zgodnie z umową wobec faktora istnieją zobowiązania nieodłącznie związane z przeniesionymi wierzytelnościami.

Dla celów stosowania postanowień MSSF 7, w części E niniejszego Sprawozdania Finansowego przedstawiono informacje o charakterze jakościowym i ilościowym.

## TRANSAKCJA SAMOSEKURYTYZACJI

Na dzień zamknięcia Skonsolidowanego Raportu Finansowego należy zauważyć, że CA Auto Bank zawarł trzy transakcje samosekurytyzacji, w ramach których nabył wszystkie wyemitowane papiery wartościowe. Te transakcje zostały zainicjowane zgodnie z wymogami dotyczącymi zatrzymania określonymi w europejskim rozporządzeniu w sprawie sekurytyzacji.

Aktywa finansowe stanowiące podstawę wyemitowanych papierów wartościowych dotyczą portfeli kredytów ratałnych (autoloans) wynikających z działalności w zakresie kredytów konsumenckich na zakup samochodów, portfeli należności wynikających z działalności leasingowej oraz portfeli kredytów ratałnych (autoloans) i należności wynikających z działalności leasingowej.

## UJMOWANIE TRANSAKCJI SEKURYTYZACJI SYNTETYCZNEJ

W przeciwieństwie do tradycyjnej sekurytyzacji, poszczególne aktywa lub portfel aktywów, odpowiednio wyodrębnione i zidentyfikowane, nie są wyłączone z bilansu w momencie sekurytyzacji. Oprocentowanie papierów wartościowych emitowanych przez Bank uwzględnia potencjalne oczekiwane straty portfela bazowego. W konsekwencji ryzyko kredytowe sekurytyzowanego portfela jest skutecznie przenoszone na posiadacza obligacji Credit Link.

## WYKORZYSTANIE DANYCH SZACUNKOWYCH

Sprawozdawczość finansowa wymaga stosowania szacunków i założeń, które mogą mieć istotny wpływ na kwoty wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat, a także na ujawnianie aktywów i zobowiązań warunkowych wykazywanych w bilansie.

Przygotowanie tych oszacowań oznacza skorzystanie z dostępnych informacji i subiektywnych ocen, w oparciu o doświadczenia historyczne, wykorzystane do stworzenia racjonalnych założeń do ujęcia transakcji.

Ze względu na swój charakter przyjęte szacunki i założenia mogą różnić się z roku na rok, w związku z czym wartości bilansowe w kolejnych latach mogą się różnić, również w sposób istotny, w wyniku zmian subiektywnych ocen.

Subiektywne oszacowania są konieczne szczególnie w poniższych przypadkach:

- kwantyfikacja strat z tytułu kredytów i należności, inwestycji oraz, ogólnie rzecz biorąc, aktywów finansowych;
- ocena możliwości odzyskania wartości firmy i innych wartości niematerialnych i prawnych;
- kwantyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze oraz rezerw na ryzyka i koszty;
- szacunki i założenia dotyczące możliwości odzyskania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

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

## RYZIKO KREDYTOWE

Koszt ryzyka w Grupie CA Auto Bank jest funkcją następujących czynników:

- podstawowej działalności: wsparcie sieci dealerskiej, kredyty i leasing oraz oferty mobilności dla klientów końcowych;
- konserwatywnych zasad udzielania kredytów, wspieranych przez ratingi, scoring i silniki decyzyjne;
- monitoring zachowanie kredytów, szybkie wykrywanie pogorszenia się obsługi dzięki wskaźnikom wczesnego odszkodowania;
- skuteczne działania windykacyjne.

Powyższe umożliwia utrzymanie niskiego poziomu kredytów nieregularnych i klientów/umów wykazujących wzrost ryzyka.

Koszt ryzyka w roku 2024 wynosi 0,48% średnich kredytów, co oznacza wzrost o 8 punktów bazowych w porównaniu z grudniem 2023 roku

---

Łączna wartość korekt wyniosła 442 mln euro na koniec grudnia 2024 r., w porównaniu do 369 mln euro w poprzednim roku. Ekspozycja brutto na kredyty z utratą wartości wyniosła 799 mln euro na koniec okresu, co oznacza wzrost w porównaniu z rokiem poprzednim (498 mln euro).

## RYZIKO PRAWNE

W Niemczech kontrola podatkowa w odniesieniu do niemieckiej spółki zależnej (lata 2017, 2018 i 2019 przed jej przekształceniem w oddział CA Auto Bank Spa) zakończyła się zawiadomieniem o domiarze podatkowym z dnia 15.03.2024 r. na kwotę około 12 mln euro w podatkach i 800 000 euro w odsetkach w związku z: i) korektami cen transferowych, ii) potrąceniami dokonanymi przez ówczesną niemiecką spółkę z tytułu prowizji faktoringowej.

Złożono odwołanie od tego zawiadomienia o domiarze podatkowym, a jednocześnie złożono wniosek o zawieszenie wykonalności; 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 podpisanej przez CA Auto Bank z włoską agencją podatkową 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 wzajemnego porozumienia (MAP) w celu zdefiniowania tego podwójnego opodatkowania gospodarczego.

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

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

Zawarcie umowy nastąpiło po podpisaniu dwóch umów z Urzędem Skarbowym, pierwszej we wrześniu 2023 r. na lata 2017, 2018 i 2019, a drugiej w maju 2024 r. na rok 2016.

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

W wyniku wzrostu liczby skarg i roszczeń składanych przez klientów do firm finansowych i banków w Wielkiej Brytanii w odniesieniu do „Discretionary Commission Agreements” [Umowy o prowizji uznaniowej] (DCA) historycznie stosowanych w związku z zakupem pojazdów silnikowych, 11 stycznia 2024 r. Financial Conduct Authority [Urząd Nadzoru Finansowego] ogłosił wszczęcie postępowania na rynku finansowania.

Postępowania zostały również wszczęte w odpowiedzi na dwie decyzje Financial Ombudsman Service [Biura Rzecznika Finansowego] (FOS) w sprawie roszczeń wniesionych przeciwko dwóm instytucjom kredytowym. W obu przypadkach FOS orzekł przeciwko instytucjom pożyczkowym i na korzyść klientów. Jedna z dwóch instytucji odwołała się od decyzji FOS do brytyjskiego Sądu Wyższego, który w grudniu 2024 r. odrzucił wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy. Decyzja Sądu Wyższego została następnie zaskarżona przez Instytucję do właściwego Sądu Apelacyjnego.

Firmy CA Auto Finance UK Ltd (dawniej FCA Automotive Services UK Ltd) i Ferrari Financial Services GmbH („FFS GmbH”, za pośrednictwem swojej brytyjskiej spółki zależnej) działały na rynku brytyjskim przez cały okres objęty dochodzeniem. Zgodnie z praktyką rynkową stosowano różne modele prowizji, w tym, przed wprowadzeniem odpowiedniego zakazu (w styczniu 2021 r.), niektóre rodzaje DCA. W ramach badania przeprowadzonego przez Financial Conduct Authority, firmy CA Auto Finance UK Ltd i FFS GmbH współpracowały w zakresie żądań informacji i dochodzeń ze strony Financial Conduct Authority, podobnie jak inne podmioty

z branży. We wrześniu 2024 r. urząd Financial Conduct Authority wskazał, że potrzebuje dodatkowego czasu na analizę zebranych danych i ocenę wyniku toczących się postępowań sądowych, a następnie wydanie odpowiedniego orzeczenia. Urząd Financial Conduct Authority poinformował, że zamierza przedstawić aktualizację swoich ustaleń i nakreślić kolejne kroki przeglądu do maja 2025 roku. Urząd Financial Conduct Authority przedłużył zawieszenie rozpatrywania skarg dotyczących DCA i innych niż DCA do 4 grudnia 2025 roku. Zawieszenie dotyczy również wszystkich skarg dotyczących opłat związanych z umowami najmu/dzierżawy.

W dniu 26 października 2024 r. opublikowano wyrok Sądu Apelacyjnego w sprawie apelacji wniesionych przez trzech konsumentów przeciwko instytucjom finansującym pojazdy silnikowe (Johnson i Wrench – przeciwko FirstRand Bank i Hopcroft – przeciwko Close Brothers). W szczególności, w wyroku określono znacznie surowsze wymogi niż wcześniej uznawano za konieczne w świetle prawa lub regulacji w odniesieniu do ujawniania i wyrażania zgody w związku z istnieniem, charakterem i wysokością wszelkich prowizji wypłacanych przez spółkę finansową pośrednikowi. Zakres wyroku nie ogranicza się do DCA. Zaangażowani pożyczkodawcy złożyli odwołanie do Sądu Najwyższego Wielkiej Brytanii, które zostanie rozpatrzone w kwietniu 2025 r.; ostateczny wyrok zostanie opublikowany później.

Na tym etapie nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie zakresu potencjalnych skutków finansowych tego orzeczenia, które ma wpływ na cały brytyjski rynek pośrednictwa w finansowaniu samochodów. W każdym razie firmy CA Auto Finance UK Ltd i FFS GmbH podjęły natychmiastowe kroki w celu zapewnienia, że proces finansowania jest zgodny z obowiązującymi ramami prawnymi, w tym zaktualizowaną dokumentacją klienta.

Firmy CA Auto Finance UK i FFS GmbH nadal aktywnie monitorują wszelkie zmiany prawne, regulacyjne i wytyczne wydane przez urząd Financial Conduct Authority, wraz z wszelkimi innymi istotnymi sprawami sądowymi, i oceniają ich potencjalny wpływ na ich działalność.

Na dzień bilansowy roku obrotowego 2024, zgodnie z MSR 37.14, rezerwa powinna zostać utworzona wtedy i tylko wtedy, gdy kwotę można wiarygodnie oszacować. W niniejszej sprawie nie ma jasnego poglądu ani wiarygodnej podstawy do oszacowania kwoty, licząc przypadków i okresu odniesienia.



## WŁOSKI ORGAN OCHRONY KONKURENCJI

W dniu 9 maja 2024 r. firma Drivalia S.p.A. otrzymała od AGCM (Urzędu Ochrony Konkurencji i Rynku, zwanego dalej również „Urzędem”), podobnie jak inni operatorzy w sektorze, zawiadomienie o zamknięciu postępowania w odniesieniu do stwierdzenia uciążliwości taryf administracyjnych stosowanych do zarządzania mandatami drogowymi klientów. Urząd nałożył na spółkę grzywnę w wysokości 4,3 mln euro.

Szanując pracę AGCM, spółka uznała, że zarzuty sformułowane w ramach środka są niedokładne, wadliwe pod wieloma względami i miała solidne argumenty obronne, które przedstawiła przed Regionalnym Sądem Administracyjnym przeciwko decyzji Urzędu.

Przed wyznaczeniem rozprawy Spółka zapłaciła karę nałożoną w listopadzie 2024 roku.

Rozprawa odbyła się 22 stycznia 2025 r. wraz z innymi konkurentami na tej samej podstawie odwołania. W swoim orzeczeniu z dnia 13 lutego 2025 r. Regionalny Sąd Administracyjny podtrzymał swoje stanowisko (zajęte już w niedawnej przeszłości wobec innych konkurentów, którzy z podobnych powodów jak firma Drivalia odwołali się od decyzji AGCM), odrzucając wszystkie zarzuty przedstawione przez firmę Drivalia, jak również te przedstawione przez inne firmy wynajmujące.

Orzeczenie to było całkowicie nieoczekiwane, ponieważ nie uwzględniało niedawnych orzeczeń Rady Stanu z grudnia 2024 r., w których podtrzymano podstawy odwołania, odrzucone przez Regionalny Sąd Administracyjny przeciwko innym spółkom odwołującym się na podstawie tych samych faktów, unieważniając decyzję AGCM.

W rzeczywistości Rada Stanu, uchylając poprzednie orzeczenia TAR i unieważniając decyzję AGCM, stwierdziła w swoich decyzjach, że:

- Koszty administracyjne, również w postaci kar, są uzasadnione, mając na celu ryczałtowe zrekompensowanie wypożyczalni kosztów wynikających z zarządzania naruszeniem umowy najmu, w wyniku naruszenia kodeksu drogowego;
- zastosowanie kosztów w rozsądnej wysokości jest zasadne, gdyż należy uwzględnić koszty wewnętrzne oraz ewentualnego usługodawcy zewnętrznego;
- AGCM nie uzasadnił, na jakiej podstawie uznał klauzule dotyczące stosowania wydatków za dokuczliwe, ani nie uzasadnił opinii, że są one nadmierne.

W świetle powyższego Spółka jest przekonana, że będzie w stanie przedstawić swoje argumenty przed Radą Stanu, do której w trybie pilnym złoży odwołanie, uzasadniając wydatki administracyjne poniesione już na etapie dochodzenia i uznając, że klauzule względne nie są ani abuzywne, ani dokuczliwe, ale uzasadnione w celu utrzymania kosztów związanych z zarządzaniem mandatami drogowymi, co zostało uznane przez Radę Stanu z korzyścią dla innych konkurentów w odniesieniu do tych samych spraw.

Na podstawie powyższego, popartego również zewnętrzną opinią prawną, która potwierdziła wspomniane już elementy, Spółka wprowadziła uchwałą Zarządu z dnia 29 listopada 2024 r. do bilansu spółki zależnej „aktywo warunkowe” równe zapłacie kary (4,3 mln euro) w celu zwrotu zapłaconej kwoty, która została uznana za w pełni odzyskiwalną.

## INFORMACJE O PRZENIESIENIU AKTYWÓW FINANSOWYCH MIĘDZY PORTFELAMI

W okresie objętym przeglądem nie było przeniesień między portfelami.

## INFORMACJE O WARTOŚCI GODZIWEJ

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

Ten standard wymaga, aby wartość godziwą ustalać zgodnie z trzypoziomową hierarchią opartą na istotności informacji używanych do wyceny.

- Poziom 1 (L1): ceny kwotowane (bez korekt) na aktywnym rynku – zgodnie z definicją zawartą w MSSF 9 – dla aktywów i zobowiązań, które mają być wycenione;
- Poziom 2 (L2): dane wejściowe inne niż ceny rynkowe notowane na Poziomie 1, które są możliwe do zaobserwowania bezpośrednio (ceny) lub pośrednio (na podstawie cen) na rynku;
- Poziomy 3 (L3): dane wejściowe, które nie są oparte na obserwowalnych danych rynkowych.

Metody przyjęte przez Spółkę do ustalenia wartości godziwej wyjaśniono poniżej.

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

- obligacji wyemitowanych przez CA Auto Bank S.p.A. za pośrednictwem oddziału w Irlandii oraz przez szwajcarską spółkę zależną w ramach programu Euro Medium Term Notes i notowane na rynkach regulowanych (Punkt 10. „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – c) Niespłacone papiery wartościowe”);
- notowanych papierów wartościowych wyemitowanych w ramach publicznych lub prywatnych transakcji sekurytyzacyjnych zainicjowanych przez różne podmioty z Grupy (Pozycja 10. „Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – c) Niespłacone papiery wartościowe”).

W przypadku notowanych papierów wartościowych wyemitowanych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, odniesieniem są ceny kwotowane przez 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:

- Pozagiełdowych instrumentów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia transakcji sekurytyzacyjnych;
- Pozagiełdowych instrumentów pochodnych zawartych w celu zabezpieczenia portfela kredytowego Spółek Grupy;

- kredyty udzielone bankom; wartość godziwa tej pozycji jest ustalana wyłącznie dla celów ujawnienia.

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, dla której wartość godziwa jest ustalana wyłącznie w celu ujawniania informacji. Instrumenty pochodne są wyceniane zgodnie z metodologią zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy użyciu rynkowych krzywych stóp procentowych dostarczanych przez Bloomberg. Zgodnie z wymogami MSSF 13, w celu ustalenia wartości godziwej Grupa CA Auto Banku uwzględnia również wpływ ryzyka niewykonania zobowiązania, które obejmuje zarówno zmiany wiarygodności kredytowej kontrahenta, jak i zmiany własnej wiarygodności kredytowej emitenta.

W szczególności:

- korekta wartości kredytowej (CVA) to wartość ujemna, która uwzględnia scenariusze, w których kontrahent ponosi stratę przed Spółką, a Spółka ma dodatnią ekspozycję na kontrahenta. W takich scenariuszach Spółka ponosi stratę w wysokości równej kosztowi zastąpienia samego instrumentu pochodnego;
- DVA (korekta wartości długu) jest wartością dodatnią, która uwzględnia scenariusze, w których Spółka ponosi stratę przed kontrahentem i ma ujemną ekspozycję wobec kontrahenta. W takich scenariuszach Spółka uzyskuje zysk w kwocie równej kosztowi zastąpienia samego instrumentu pochodnego.

Wycena pozostałych w obrocie papierów wartościowych pochodzi z cen publikowanych w serwisie Bloomberg.

W przypadku papierów wartościowych notowanych i nienotowanych na giełdzie odniesienie stanowią ceny notowane na giełdzie, przy czym za punkt odniesienia przyjmuje się transakcje równoważne.

W przypadku papierów wartościowych wyemitowanych w ramach prywatnych transakcji sekuryzacyjnych, 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. Wspomniane metodologie wykorzystują dane wejściowe oparte na cenach ukształtowanych w ostatnich transakcjach dotyczących wycenianego instrumentu i/lub cenach/kwotowaniach instrumentów o podobnych cechach pod względem profilu ryzyka.

#### A.4.1. WARTOŚĆ GODZIWA 2 I 3: TECHNIKI POMIARU I WYKORZYSTANE DANE WEJŚCIOWE

Poziom 2: poziom ten obejmuje wszystkie instrumenty finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek, ale których wycena opiera się na obserwowalnych danych rynkowych. Dlatego też ustalono powszechnie uznane modele wyceny, które odnoszą się do obserwowalnych rynkowych danych wejściowych. Kontrakty pochodne są wyceniane przy użyciu określonych algorytmów obliczeniowych, w zależności od rodzaju kategorii transakcji.

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

#### A.4.2. PROCESY I WRAŻLIWOŚĆ WYCENY

Definicja kategorii wartości godziwej instrumentów finansowych wykazanych w sprawozdaniu finansowym jest następująca: absolutny priorytet mają ceny oficjalne dostępne na aktywnych rynkach dla aktywów i zobowiązań, które mają być wycenione (Poziom 1) lub dla aktywów i zobowiązań wycenianych przy użyciu technik opartych na parametrach obserwowalnych na rynku (Poziom 2); niższy priorytet mają aktywa i zobowiązania, których wartość godziwa jest ustalana na podstawie technik wyceny odnoszących się do parametrów, które nie są obserwowalne na rynku, a zatem są bardziej uznaniowe (Poziom 3)

#### A.4.3. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

W tym okresie nie dokonano żadnych transferów między poziomami wartości godziwej.

#### A.4.4. POZOSTAŁE INFORMACJE

Przypadki przewidziane w MSSF 13 w paragrafach 51, 93 podpunkt (i) oraz 96 nie miały zastosowania do Grupy.

#### 4,5. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

##### A.4.5.1. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE OKRESOWO W WARTOŚCI GODZIWEJ: PODZIAŁ WEDŁUG POZIOMÓW 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 rachunek zysków i strat  | -          | 1 245   | -  | -          | 9 187   | -  |
| a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                       | -          | 1 245   | -  | -          | 9 187   | -  |
| b) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                                | -          | -       | -  | -          | -       | -  |
| c) Pozostałe aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej          | -          | -       | -  | -          | -       | -  |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez Inne całkowite dochody | -          | -       | -  | -          | -       | -  |
| 3. Pochodne instrumenty zabezpieczające                                          | -          | 94 463  | -  | -          | 263 105 | -  |
| 4. Rzeczowe aktywa trwałe                                                        | -          | -       | -  | -          | -       | -  |
| 5. Wartości niematerialne i prawne                                               | -          | -       | -  | -          | -       | -  |
| Razem                                                                            | -          | 95 708  | -  | -          | 272 292 | -  |
| 1. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                 | -          | 2 901   | -  | -          | 10 925  | -  |
| 2. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej                          | -          | -       | -  | -          | -       | -  |
| 3. Pochodne instrumenty zabezpieczające                                          | -          | 136 909 | -  | -          | 162 514 | -  |
| Razem                                                                            | -          | 139 810 | -  | -          | 173 439 | -  |

Legenda:

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

A.4.5.4 AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA NIEWYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ LUB WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ  
JEDNORAZOWO: PODZIAŁ WEDŁUG POZIOMU WARTOŚCI GODZIWEJ

| Aktywa / pasywa nie wyceniane w wartości godziwej<br>lub wyceniane w wartości godziwej w sposób nieregularny | 31.12.2024        |                  |                |                   | 31.12.2023        |                  |                |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                                              | VB                | L1               | L2             | L3                | VB                | L1               | L2             | L3                |
| 1. – Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                                                          | 26 384 177        |                  | 144 923        | 26 275 369        | 24 730 917        |                  | 134 849        | 24 466 424        |
| 2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;                                                                   | -                 | -                | -              | -                 | -                 | -                | -              | -                 |
| 3. Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży                                                 | -                 |                  |                | -                 | -                 |                  |                | -                 |
| <b>Razem</b>                                                                                                 | <b>26 384 177</b> | <b>-</b>         | <b>144 923</b> | <b>26 275 369</b> | <b>24 730 917</b> | <b>-</b>         | <b>134 849</b> | <b>24 466 424</b> |
| 1. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu                                             | 27 920 230        | 7 330 528        | -              | 20 447 784        | 26 532 431        | 7 091 713        | -              | 19 151 660        |
| 2. Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży                          |                   |                  | -              |                   | -                 | -                | -              | -                 |
| <b>Razem</b>                                                                                                 | <b>27 920 230</b> | <b>7 330 528</b> | <b>-</b>       | <b>20 447 784</b> | <b>26 532 431</b> | <b>7 091 713</b> | <b>-</b>       | <b>19 151 660</b> |

Legenda:

BV= Wartość księgową L1 = Poziom 1 L2 = Poziom 2 L3 = Poziom 3

## A.5 INFORMACJE NA TEMAT „ZYSKU/STRATY PIERWSZEGO DNIA”

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 Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym na dzień 31 grudnia 2024 r. taki przypadek nie występuje.

## CZĘŚĆ B – NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

### AKTYWA

#### SEKCJA 1 – ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY – POZ. 10

Ta pozycja obejmuje чеки bankowe, przekazy pieniężne, gotówkę i wartościowe przedmioty znajdujące się w posiadaniu.

##### 1.1 ŚRODKI PIENIĘŻNE I SALDA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH: SKŁAD

|                                                                 | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) Gotówka                                                      | 59               | 62               |
| b) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach centralnych | 1 034 131        | 985 061          |
| c) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach             | 471 582          | 688 695          |
| Razem                                                           | 1 505 756        | 1 673 818        |

Rachunki bieżące i depozyty na żądanie obejmują depozyty spółek celowych wykorzystywanych w sekurytyzacji w kwocie 235 879 tys. euro (192 024 mln euro na dzień 31 grudnia 2023 r.). **[Niespójne oznaczenie liczb – mam wątpliwości]** Depozyty te podlegają ograniczeniom alokacji zgodnie z określonymi wymogami umownymi.

W szczegółach płynność według spółek celowych przedstawia się następująco:

| SPV                                           | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| A-Best Seventeen S.r.l.                       | -                | 11 988           |
| A-Best Nineteen UG                            | 12 040           | 24 383           |
| A-Best Twenty                                 | 5 694            | 12 420           |
| A-Best Twenty-One UG                          | 19 080           | 27 231           |
| A-Best Twenty-Two S.r.l.                      | 38 646           | 35 041           |
| A-Best Twenty-Three S.A.R.T                   | 21 712           | -                |
| A-Best Twenty-Four S.r.l.                     | 14 825           | -                |
| A-Best Twenty-Five S.r.l.                     | 21 165           | -                |
| NIXES SIX PLC                                 | 96 285           | 74 648           |
| RACE AUTO SECURITIZATION TRANSACTION S.A.R.L. | 6 432            | 6 313            |
| Razem                                         | 235 879          | 192 024          |

Rezerwa Płynności jest przeznaczona na pokrycie wszelkich niedoborów płynności na spłatę odsetek od papierów wartościowych Klasy Wyższej i niektórych określonych wydatków.

Płynność z depozytów bankowych spółek celowych jest przeznaczana na płatności z tytułu:

- nabycia nowego portfela kredytowego;
- umorzenia papierów wartościowych;
- odsetek od obligacji Senior Class Notes;
- kosztów operacyjnych spółek celowych.

Depozyty i rachunki bieżące obejmują w pozostałej części tymczasowe depozyty gotówkowe w bankach oraz salda na bankowych rachunkach bieżących na koniec okresu, związane ze zwykłą działalnością gospodarczą spółek.



## SEKCJA 2– AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

## 2.1 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU: PODZIAŁ WEDŁUG PRODUKTÓW

| Opis/Kwota                               | Razem 12.31.2024 |       |    | Razem 12.31.2023 |       |    |
|------------------------------------------|------------------|-------|----|------------------|-------|----|
|                                          | L1               | L2    | L3 | L1               | L2    | L3 |
| A. Aktywa płynne                         |                  |       |    |                  |       |    |
| 1. Dłużne papiery wartościowe            | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 1.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 1.2 Pozostałe papiery wartościowe        | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 2. Udziałowe papiery wartościowe         | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 3. Jednostki UCI                         | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 4. Finansowanie                          | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 4.1 Umowy z przyrzeczeniem odkupu        | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 4.2 Pozostałe                            | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| Razem (A)                                | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| B. Instrumenty pochodne                  | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 1. Pochodne instrumenty finansowe        | -                | 1 245 | -  | -                | 9 187 | -  |
| 1.1 Do obrotu                            | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 1.2 związane z opcją wartości godziwej   | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 1.3 pozostałe                            | -                | 1 245 | -  | -                | 9 187 | -  |
| 2. Kredytowe instrumenty pochodne        | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 2.1 Do obrotu                            | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 2.2 związane z opcją wartości godziwej   | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| 2.3 pozostałe                            | -                | -     | -  | -                | -     | -  |
| Razem (B)                                | -                | 1 245 | -  | -                | 9 187 | -  |
| Razem (A + B)                            | -                | 1 245 | -  | -                | 9 187 | -  |

## 2.2 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU: PODZIAŁ WEDŁUG DŁUŻNIKA/EMITENTA/KONTRAHENTA

| Wyszczególnienie/Wartości           | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| A. Aktywa płynne                    |            |            |
| 1. Dłużne papiery wartościowe       | -          | -          |
| a) Banki centralne                  | -          | -          |
| b) Instytucje rządowe i samorządowe | -          | -          |
| c) Banki                            | -          | -          |
| d) Pozostałe instytucje finansowe   | -          | -          |
| W tym: firmy ubezpieczeniowe        | -          | -          |
| e) Instytucje niefinansowe          | -          | -          |
| 2. Udziałowe papiery wartościowe    | -          | -          |
| a) Banki                            | -          | -          |
| b) Pozostałe spółki finansowe       | -          | -          |
| W tym: firmy ubezpieczeniowe        | -          | -          |
| c) Spółki niefinansowe              | -          | -          |
| d) Pozostali emitenci               | -          | -          |
| 3. Jednostki UCI                    | -          | -          |
| 4. Kredyty                          | -          | -          |
| a) Banki centralne                  | -          | -          |
| b) Instytucje rządowe i samorządowe | -          | -          |
| c) Banki                            | -          | -          |
| d) Pozostałe instytucje finansowe   | -          | -          |
| W tym: firmy ubezpieczeniowe        | -          | -          |
| e) Przedsiębiorstwa niefinansowe    | -          | -          |
| f) Gospodarstwa domowe              | -          | -          |
| Razem (A)                           | -          | -          |
| B. Instrumenty pochodne             | -          | -          |
| a) Centralni kontrahenci            | -          | -          |
| b) Pozostali                        | 1 245      | 9 187      |
| Razem (B)                           | 1 245      | 9 187      |

---

Razem (A + B)

1 245

9 187

## SEKCJA 4 – AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU – POZ. 40

## 4.1 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU PODZIAŁ KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH BANKOM WEDŁUG PRODUKTU

| Opis/Kwota                               | Razem                 |             |                                            |                 |         |    | Razem                 |             |                                            |                 |         |    |
|------------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------------------|-----------------|---------|----|-----------------------|-------------|--------------------------------------------|-----------------|---------|----|
|                                          | 31.12.2024            |             |                                            |                 |         |    | 31.12.2023            |             |                                            |                 |         |    |
|                                          | Wartość księgowa      |             |                                            | Wartość godziwa |         |    | Wartość księgowa      |             |                                            | Wartość godziwa |         |    |
|                                          | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap | Zakupione lub wytworzone z utratą wartości | L1              | L2      | L3 | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap | Zakupione lub wytworzone z utratą wartości | L1              | L2      | L3 |
| A. Należności od Banków Centralnych      | 66 661                | -           | -                                          | -               | 66 661  | -  | 38 248                | -           | -                                          | -               | 38 248  | -  |
| 1. Lokaty terminowe                      | 19 886                | -           | -                                          | X               | X       | X  | -                     | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| 2. Rezerwy obowiązkowe                   | 41 208                | -           | -                                          | X               | X       | X  | 38 014                | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| 3. REPO                                  | -                     | -           | -                                          | X               | X       | X  | -                     | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| 4. Pozostałe                             | 5 567                 | -           | -                                          | X               | X       | X  | 234                   | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| B. Należności od banków                  | 78 262                | -           | -                                          | -               | 78 262  | X  | 96 602                | -           | -                                          | -               | 96 602  | -  |
| 1. Kredyty                               | 78 262                | -           | -                                          | -               | 78 262  | X  | 96 602                | -           | -                                          | -               | 96 602  | -  |
| 1.1 Rachunki bieżące                     | -                     | -           | -                                          | X               | X       | X  | -                     | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| 1.2. Lokaty terminowe                    | 6 847                 | -           | -                                          | X               | X       | X  | 46                    | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| 1.3. Inne pożyczki:                      | 71 415                | -           | -                                          | X               | X       | X  | 96 556                | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| REPO                                     | 21 054                | -           | -                                          | X               | X       | X  | 23 269                | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| Leasing finansowy                        | 958                   | -           | -                                          | X               | X       | X  | -                     | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| Pozostałe                                | 49 403                | -           | -                                          | X               | X       | X  | 73 287                | -           | -                                          | X               | X       | X  |
| 2. Dłużne papiery wartościowe            | -                     | -           | -                                          | -               | -       | -  | -                     | -           | -                                          | -               | -       | -  |
| 2.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe | -                     | -           | -                                          | -               | -       | -  | -                     | -           | -                                          | -               | -       | -  |
| 2.2 Pozostałe papiery wartościowe        | -                     | -           | -                                          | -               | -       | -  | -                     | -           | -                                          | -               | -       | -  |
| Razem                                    | 144 923               | -           | -                                          | -               | 144 923 | X  | 134 850               | -           | -                                          | -               | 134 850 | -  |

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

## 4.2 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU PODZIAŁ KREDYTÓW UDZIELONYCH KLIENTOM

| Opis/Kwota                                                                       | Razem<br>31.12.2024      |                |                                                        |                    |    |            | Razem<br>31.12.2023      |                |                                                        |                    |    |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------------|----|------------|--------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------------|----|------------|
|                                                                                  | Wartość księgowa         |                |                                                        | Wartość<br>godziwa |    |            | Wartość księgowa         |                |                                                        | Wartość<br>godziwa |    |            |
|                                                                                  | Pierwszy i<br>drugi etap | Trzeci<br>etap | Zakupione<br>lub<br>wytworzone<br>z utratą<br>wartości | L1                 | L2 | L3         | Pierwszy i<br>drugi etap | Trzeci<br>etap | Zakupione<br>lub<br>wytworzone<br>z utratą<br>wartości | L1                 | L2 | L3         |
| 1. Kredyty                                                                       | 25 729 821               | 509 433        |                                                        |                    |    | 26 275 369 | 24 306 138               | 289 930        | -                                                      | -                  | -  | 24 939 111 |
| 1,1. Depozyty klientów                                                           | 33 123                   |                |                                                        | X                  | X  | X          | 45 846                   | -              | -                                                      | X                  | X  | X          |
| 1,2. REPO                                                                        |                          |                |                                                        |                    |    |            | -                        | -              | -                                                      | X                  | X  | X          |
| 1,3. Hipoteki                                                                    |                          |                |                                                        |                    |    |            | -                        | -              | -                                                      | X                  | X  | X          |
| 1,4. Karty kredytowe, pożyczki osobiste i<br>straty z tytułu cesji wynagrodzenia | 295 131                  | 29 220         |                                                        | X                  | X  | X          | 322 147                  | 13 350         | -                                                      | X                  | X  | X          |
| 1,5 Kredyty leasingowe                                                           | 9 623 566                | 162 858        |                                                        | X                  | X  | X          | 8 842 608                | 91 075         | -                                                      | X                  | X  | X          |
| 1,6. Faktoring                                                                   | 3 701 632                | 77 058         |                                                        | X                  | X  | X          | 2 876 002                | 22 433         | -                                                      | X                  | X  | X          |
| 1,7. Pozostałe kredyty                                                           | 12 076 369               | 240 297        |                                                        | X                  | X  | X          | 12 219 535               | 163 072        | -                                                      | X                  | X  | X          |
| 2. Dłużne papiery wartościowe                                                    |                          |                |                                                        |                    |    |            | -                        | -              | -                                                      | -                  | -  | -          |
| 2,1. Ustrukturyzowane papiery wartościowe                                        |                          |                |                                                        |                    |    |            | -                        | -              | -                                                      | -                  | -  | -          |
| 2,2. Pozostałe dłużne papiery wartościowe                                        |                          |                |                                                        |                    |    |            | -                        | -              | -                                                      | -                  | -  | -          |
| Razem                                                                            | 25 729 821               | 509 433        |                                                        | X                  | X  | 26 275 369 | 24 306 138               | 289 930        | -                                                      | -                  | -  | 24 939 111 |

Dla celów sprawozdawczości zarządczej należy zauważyć, że tabela uzgodnienia między należnościami i kredytami udzielonymi klientom (26 239 mln EUR) zawiera w pozycji „Depozyty klientów” kwotę 33 mln EUR.

## FAKTORING

pozycja obejmuje należności od sieci dealerskiej w wysokości 3,8 mld euro, sprzedane bez regresu przez partnerów biznesowych spółkom z grupy CA Auto Banku.

## INNE FINANSOWANIE

Pozycja ta obejmuje należności z tytułu pożyczek ratalnych udzielonych na zakup pojazdów mechanicznych oraz pożyczek osobistych.

Należności obejmują również koszty transakcyjne/przychody związane z poszczególnymi należnościami, w szczególności:

- dotacje otrzymane na kampanie promocyjne;
- prowizje otrzymane od klientów;
- wynagrodzenia motywacyjne i premie wypłacane sieci sprzedaży;
- prowizje otrzymane ze sprzedaży produktów dodatkowych.

Należności obejmują kwotę 4,9 mld euro związaną z należnościami spółek celowych, ujętą w sprawozdaniu finansowym zgodnie z MSSF 10.

Pozycja ta odzwierciedla należności z tytułu pożyczek udzielonych sieci dealerskiej partnerów przemysłowych w celu wspierania rozwoju sieci sprzedaży, wymagań handlowych związanych z zarządzaniem używanymi samochodami oraz określonych krótko- i średnioterminowych wymagań finansowych.

Obejmuje również kredyty związane z działalnością detaliczną, udzielane przez Grupę CA Auto Bank podmiotom prawnym sklasyfikowanym w tej pozycji zgodnie z definicją kredytu konsumenckiego Banku Włoch.

4.3 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU PODZIAŁ KREDYTÓW UDZIELONYCH KLIENTOM WEDŁUG KREDYTOBIORCY/EMITENTA

| Opis/Kwota                      | Razem                 |             |                                            | Razem                 |             |                                            |
|---------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------------------|
|                                 | 31.12.2024            |             |                                            | 31.12.2023            |             |                                            |
|                                 | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap | Zakupione lub wytworzone z utratą wartości | Pierwszy i drugi etap | Trzeci etap | Zakupione lub wytworzone z utratą wartości |
| 1. Dłużne papiery wartościowe   |                       |             |                                            | -                     | -           | -                                          |
| a) Administracja publiczna      |                       |             |                                            | -                     | -           | -                                          |
| b) Pozostałe spółki finansowe   |                       |             |                                            | -                     | -           | -                                          |
| W tym: firmy ubezpieczeniowe    |                       |             |                                            | -                     | -           | -                                          |
| c) Spółki niefinansowe          |                       |             |                                            | -                     | -           | -                                          |
| 2. Kredyty dla:                 | 25 729 821            | 509 433     |                                            | 24 306 136            | 289 930     | -                                          |
| a) Podmioty sektora publicznego | 16 518                | 308         |                                            | 16 286                | 17          | -                                          |
| b) Pozostałe spółki finansowe   | 461 822               | 3 498       |                                            | 153 487               | 3 002       | -                                          |
| W tym: firmy ubezpieczeniowe    | 14                    | -           |                                            | 55                    | -           | -                                          |
| c) Spółki niefinansowe          | 8 912 419             | 235 595     |                                            | 7 683 155             | 99 875      | -                                          |
| d) Gospodarstwa domowe          | 16 339 062            | 270 032     |                                            | 16 453 208            | 187 036     | -                                          |
| Razem                           | 25 729 821            | 509 433     |                                            | 24 306 136            | 289 930     | -                                          |

4.4 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU KOREKTY WARTOŚCI BRUTTO I WARTOŚCI CAŁKOWITEJ

|                            | Wartość brutto |                                              |            |             |                                            | Korekty wartości |            |             |                                            | Całkowite odpisy częściowe* |
|----------------------------|----------------|----------------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------|------------------|------------|-------------|--------------------------------------------|-----------------------------|
|                            | Pierwszy etap  |                                              | Drugi etap | Trzeci etap | Zakupione lub wytworzone z utratą wartości | Pierwszy etap    | Drugi etap | Trzeci etap | Zakupione lub wytworzone z utratą wartości |                             |
|                            |                | w tym Instrumenty o niskim ryzyku kredytowym |            |             |                                            |                  |            |             |                                            |                             |
| Dłużne papiery wartościowe | -              | -                                            | -          | -           | -                                          | -                | -          | -           | -                                          | -                           |
| Kredyty i leasing          | 24 679 714     | 13 297 762                                   | 1 348 341  | 798 607     | -                                          | 76 060           | 77 252     | 289 174     | -                                          | 1 011                       |
| Razem 12.31.2024           | 24 679 714     | 13 297 762                                   | 1 348 341  | 798 607     | -                                          | 76 060           | 77 252     | 289 174     | -                                          | 1 011                       |
| Razem 12.31.2023           | 23 346 606     | 13 577 076                                   | 1 254 554  | 498 262     | -                                          | 107 856          | 52 315     | 208 333     | -                                          | 595                         |
|                            |                |                                              |            |             |                                            |                  |            |             |                                            |                             |

\* Kwota wyświetlana w celach informacyjnych



## SEKCJA 5 – POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE – POZ. 50

### 5.1 POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE PODZIAŁ WEDŁUG TYPU I POZIOMU ZABEZPIECZENIA

|                                                           | FV 31.12.2024 |        |    | VN         | FV 31.12.2023 |         |    | VN         |
|-----------------------------------------------------------|---------------|--------|----|------------|---------------|---------|----|------------|
|                                                           | L1            | L2     | L3 | 31.12.2024 | L1            | L2      | L3 | 31.12.2023 |
| A. Finansowe instrumenty pochodne                         | -             | -      | -  | -          | -             | -       | -  | -          |
| 1. Wartość godziwa                                        | -             | 94 098 | -  | 5 766 046  | -             | 263 105 | -  | 7 057 703  |
| 2. Przepływy pieniężne                                    | -             | 365    | -  | 135 000    | -             | -       | -  | -          |
| 3. Inwestycje zagraniczne                                 | -             | -      | -  | -          | -             | -       | -  | -          |
| B. Inwestycje netto w zagranicznych jednostkach zależnych | -             | -      | -  | -          | -             | -       | -  | -          |
| 1. Wartość godziwa                                        | -             | -      | -  | -          | -             | -       | -  | -          |
| 2. Przepływy pieniężne                                    | -             | -      | -  | -          | -             | -       | -  | -          |
| Razem                                                     | -             | 94 463 | -  | 5 901 046  | -             | 263 105 | -  | 7 057 703  |
|                                                           |               |        |    |            |               |         |    |            |

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

Pozycja ta odzwierciedla wycenę do wartości godziwej kontraktów pochodnych mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej.

Wartość nominalna związana z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych odnosi się do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej zgodnie z metodologią zabezpieczenia przepływów pieniężnych stosowaną w działalności wynajmu długoterminowego.

## 5.2 POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE PODZIAŁ WEDŁUG ZABEZPIECZANEGO PORTFELA I TYPU ZABEZPIECZENIA

| Transakcje / Rodzaj zabezpieczenia                                               | Wartość godziwa                               |                                                |                |         |         |           | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych |                                  | Inwestycje netto w zagraniczne spółki zależne |             |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|---------|---------|-----------|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
|                                                                                  | Konkretny                                     |                                                |                |         |         |           | Makro-hedge                           | Transakcje zabezpieczające mikro |                                               | Makro-hedge |
|                                                                                  | Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe | kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcji | Waluty i złoto | Kredyty | surowce | pozostałe |                                       |                                  |                                               |             |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez Inne całkowite dochody | -                                             | -                                              | -              | -       | -       | -         | X                                     | -                                | X                                             | X           |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu                       | -                                             | -                                              | 3 262 308      | X       | -       | -         | X                                     | -                                | X                                             | X           |
| 3. Portfel                                                                       | X                                             | X                                              | X              | X       | X       | X         | 90 835 903                            | X                                | -                                             | X           |
| 4. Pozostałe transakcje                                                          | -                                             | -                                              | -              | -       | -       | -         | X                                     | -                                | X                                             | -           |
| Aktywa razem                                                                     | -                                             | -                                              | 3 262 308      | -       | -       | -         | 90 835 903                            | -                                | -                                             | -           |
| 1. Zobowiązania finansowe                                                        | -                                             | -                                              | -              | X       | -       | -         | X                                     | -                                | X                                             | X           |
| 2. Portfel                                                                       | X                                             | X                                              | X              | X       | X       | X         | -                                     | X                                | -                                             | X           |
| Zobowiązania razem                                                               | -                                             | -                                              | -              | -       | -       | -         | -                                     | -                                | -                                             | X           |
| 1. Oczekiwane transakcje                                                         | X                                             | X                                              | X              | X       | X       | X         | X                                     | -                                | X                                             | X           |
| 2. Portfel aktywów i zobowiązań finansowych                                      | X                                             | X                                              | X              | X       | X       | X         | -                                     | X                                | 365 177                                       | -           |

Kwota związana z ogólnym zabezpieczeniem portfela odnosi się do zabezpieczenia portfela leasingowego i kredytowego, zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makrohedge). Kwota związana z konkretnym zabezpieczeniem odnosi się do pokrycia ryzyka walutowego.

## SEKCJA 6 – ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ AKTYWÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH OGÓLNYM ZABEZPIECZENIEM – POZ. 60

## 6.1 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ ZABEZPIECZANYCH AKTYWÓW: PODZIAŁ NA ZABEZPIECZONE PORTFELE

| Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych / Wartości                    | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Pozytywne zmiany</b>                                                     | <b>121 241</b>      | <b>105 816</b>      |
| 1.1 konkretnych portfeli:                                                      | -                   | -                   |
| a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                    | -                   | -                   |
| b) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | -                   | -                   |
| 1.2 ogólnie                                                                    | 121 241             | 105 816             |
| <b>2. Negatywne zmiany</b>                                                     | <b>(85 126)</b>     | <b>(235 460)</b>    |
| 2.1 konkretnych portfeli:                                                      | -                   | -                   |
| a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                    | -                   | -                   |
| b) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | -                   | -                   |
| 2.2 ogólnie                                                                    | (85 126)            | (235 460)           |
| <b>Razem</b>                                                                   | <b>36 115</b>       | <b>(129 644)</b>    |

## SEKCJA 7 – INWESTYCJE KAPITAŁOWE – POZ. 70

### 7.1 INWESTYCJE KAPITAŁOWE: INFORMACJE O KAPITALE WŁASNYM

| Denominacje                                | Legalna rezydencja | Relacja uczestnictwa  |          |
|--------------------------------------------|--------------------|-----------------------|----------|
|                                            |                    | Firma uczestnicząca   | Udział % |
| A. Spółki objęte wspólną kontrolą          |                    |                       |          |
| B. Spółki pozostające pod istotnym wpływem |                    |                       |          |
| 1. CODEFIS S.C.P.A.                        | Turyń, Włochy      | CA Auto Bank S.p.A.   | 24%      |
| C. Inne przedsiębiorstwa                   |                    |                       |          |
| 1. FCA SECURITY S.C.P.A.                   | Turyń, Włochy      | CA Auto Bank S.p.A.   | 0,21%    |
| 2. FCA SECURITY S.C.P.A.                   | Turyń, Włochy      | Drivalia S.p.A.       | 0,02%    |
| 3. VEHITEL 2000 FRANCE S.a.s.              | Nanterre, Francja  | Drivalia France S.a.s | 8,3%     |

CODEFIS S.C.P.A. zajmuje się świadczeniem usług informatycznych.

Firma VEHITEL 2000 FRANCE S.a.s zarządza komputerowymi systemami rezerwacji.

## SEKCJA 8 – UBEZPIECZENIE – POZ. 80

## 8.1 ZMIANY WARTOŚCI BILANSOWEJ CESJI REASEKURACYJNYCH – GMM – DZIAŁALNOŚĆ WEDŁUG REZYDUALNEGO POKRYCIA I WYPŁACONYCH ROSZCZEŃ

| Pozycje/Podział wartości bilansowej                                                                                                | Działania związane z pokryciem rezydualnym     |                              |                                     |                  | Działania związane z pokryciem rezydualnym     |                              |                                     |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                                    | 31.12.2024                                     |                              | Aktywa z tytułu powstałych roszczeń | Razem 12.31.2024 | 31.12.2023                                     |                              | Aktywa z tytułu powstałych roszczeń | Razem 31.12.2023 |
|                                                                                                                                    | Bez uwzględnienia składnika odzyskiwania strat | Komponent odzyskiwania strat |                                     |                  | Bez uwzględnienia składnika odzyskiwania strat | Komponent odzyskiwania strat |                                     |                  |
| A. Wartość bilansowa na początek okresu                                                                                            |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa                                                                                          | 7 260                                          |                              | 3 324                               | 10 584           | 6 907                                          |                              | 4 699                               | 11 606           |
| 2. Cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania                                                                                    |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 3. Wartość bilansowa netto na dzień 1 stycznia                                                                                     | 7 260                                          |                              | 3 324                               | 10 584           | 6 907                                          |                              | 4 699                               | 11 606           |
| B. Skutki finansowe związane z cesjami reasekuracyjnymi                                                                            |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 1. Koszt reasekuracji                                                                                                              | (5 469)                                        |                              |                                     | (5 469)          | (2 803)                                        |                              |                                     | (2 803)          |
| 2. Odzyskane roszczenia i inne koszty                                                                                              |                                                |                              | 1 992                               | 1 992            |                                                |                              | 3 899                               | 3 899            |
| 3 Zmiany w działalności z tytułu poniesionych szkód                                                                                |                                                |                              | (1 415)                             | (1 415)          |                                                |                              | (1 489)                             | (1 489)          |
| 4. Cesje reasekuracyjne obejmujące umowy rodzące obciążenia                                                                        |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 4.1 Przychody związane z rozpoznananiem bazowych uciążliwych umów ubezpieczeniowych                                                |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 4.2 Inne niż zmiany w przepływach pieniężnych z tytułu umów cesji reasekuracyjnej uwolnienia składnika z tytułu odzyskiwania strat |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 4.3 Zmiany w przepływach pieniężnych z tytułu cesji reasekuracyjnych wynikających z umów ubezpieczenia rodzących obciążenia        |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 5. Skutki zmiany ryzyka niewykonania zobowiązań przez reasekuratorów                                                               |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 6. Razem                                                                                                                           | (5 469)                                        |                              | 577                                 | (4 892)          | (2 803)                                        |                              | 2 409                               | (394)            |
| C. Wynik usług ubezpieczeniowych (Razem B)                                                                                         | (5 469)                                        |                              | 577                                 | (4 892)          | (2 803)                                        |                              | 2 409                               | (394)            |
| D. Przychody/koszty finansowe netto                                                                                                |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 1. Związane z cesjami reasekuracyjnymi                                                                                             | 420                                            |                              | 206                                 | 626              | 197                                            |                              | 114                                 | 311              |
| 1,1. Ujęte w rachunku zysków i strat                                                                                               | 420                                            |                              | 206                                 | 626              | 236                                            |                              | 141                                 | 377              |
| 1,2. Ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów                                                                                   | -                                              |                              | -                                   | -                | (39)                                           |                              | (27)                                | (67)             |
| 2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut                                                                                |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 3. Razem                                                                                                                           | 420                                            |                              | 206                                 | 626              | 197                                            |                              | 114                                 | 311              |
| E. Składniki inwestycyjne                                                                                                          |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| F. łączna kwota ujęta w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów (C+D+E)                                   | (5 049)                                        |                              | 782                                 | (4 267)          | (2 606)                                        |                              | 2 523                               | (83)             |
| G. Inne zmiany                                                                                                                     |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| H. Ruchy środków pieniężnych                                                                                                       |                                                |                              |                                     |                  |                                                |                              |                                     |                  |
| 1. Składki zapłacone pomniejszone o kwoty niezwiązane z odszkodowaniami odzyskanymi od reasekuratorów                              | 4 094                                          |                              | -                                   | 4 094            | 2 959                                          |                              | -                                   | 2 959            |
| 2. Kwota roszczeń odzyskanych od reasekuratorów                                                                                    | -                                              |                              | (1 992)                             | (1 992)          | -                                              |                              | (3 899)                             | (3 899)          |
| 3. Razem                                                                                                                           | 4 094                                          |                              | (1 992)                             | 2 102            | 2 959                                          |                              | (3 899)                             | (940)            |

|                                                              |       |       |       |       |       |        |
|--------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| I. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A.3+F+G+H.3) | 6 305 | 2 114 | 8 419 | 7 260 | 3 324 | 10 584 |
| I. Końcowa wartość bilansowa                                 |       |       |       |       |       |        |
| 1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa                    | 6 305 | 2 114 | 8 419 | 7 260 | 3 324 | 10 584 |
| 2. Cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania              |       |       |       |       |       |        |
| 3. Wartość księgową netto na dzień 31 grudnia                | 6 305 | 2 114 | 8 419 | 7 260 | 3 324 | 10 584 |
|                                                              |       |       |       |       |       |        |

## 8.2 ZMIANY WARTOŚCI BILANSOWEJ CESJI REASEKURACYJNYCH WEDŁUG BAZOWEGO ELEMENTU WYCENY

| Opis/elementy leżące u podstaw pomiaru                                                                                                   | Wartość bieżąca przepływów pieniężnych<br>31.12.2024 | Korekta z tytułu ryzyka<br>niefinansowego<br>31.12.2024 | Marża za usługę umowną<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2024<br>Marża za usługę umowną<br>31.12.2024 | Wartość bieżąca przepływów pieniężnych<br>31.12.2023 | Korekta z tytułu ryzyka<br>niefinansowego<br>31.12.2023 | Marża za usługę umowną<br>31.12.2023 | Razem<br>12.31.2023<br>Marża za usługę umowną<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>A. Wartość bilansowa otwarcia</b>                                                                                                     |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| 1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa                                                                                                | 9 853                                                | 877                                                     | (146)                                | 10 584                                                      | 7 480                                                | 921                                                     | 3 206                                | 11 606                                                      |
| 2. Cesje reasekuracyjne stanowiące pasywa                                                                                                |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| <b>3. Wartość bilansowa netto na dzień 1 stycznia</b>                                                                                    | 9 853                                                | 877                                                     | (146)                                | 10 584                                                      | 7 480                                                | 921                                                     | 3 206                                | 11 606                                                      |
| <b>B. Zmiany związane z bieżącymi usługami</b>                                                                                           |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| 1. Marża za usługę umowną wykazana w rachunku zysków i strat                                                                             | -                                                    | -                                                       | (2 486)                              | (2 486)                                                     | -                                                    | -                                                       | (55)                                 | (55)                                                        |
| 2. Zmiana w zakresie wygasłych ryzyk niefinansowych                                                                                      | -                                                    | (202)                                                   | -                                    | (202)                                                       | -                                                    | (188)                                                   | -                                    | (188)                                                       |
| 3. Zmiany związane z doświadczeniem                                                                                                      | (789)                                                | -                                                       | -                                    | (789)                                                       | 4 952                                                | -                                                       | -                                    | 4 952                                                       |
| <b>4. Razem</b>                                                                                                                          | (789)                                                | (202)                                                   | (2 486)                              | (3 477)                                                     | 4 952                                                | (188)                                                   | (55)                                 | 4 709                                                       |
| <b>C. Zmiany związane z przyszłymi usługami</b>                                                                                          |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| 1. Zmiany szacunków, które modyfikują marżę za usługę umowną                                                                             | (2 809)                                              | (179)                                                   | 2 989                                | -                                                           | 1 329                                                | 176                                                     | (5 119)                              | (3 614)                                                     |
| 2. Skutki umów zawartych w ciągu roku                                                                                                    | (2 961)                                              | 91                                                      | 2 870                                | -                                                           | (1 790)                                              | 78                                                      | 1 712                                | -                                                           |
| 3. Korekta marży za usługę umowną związana z odzyskaniem kwot z tytułu początkowego ujęcia bazowych obciążających umów ubezpieczeniowych |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| 4. Ujęcie składnika odzyskiwanych strat innych niż zmiany przepływów pieniężnych z tytułu umów cesji reasekuracyjnej                     |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| 5. Zmiany w przepływach pieniężnych z tytułu cesji reasekuracyjnych wynikających z bazowych obciążających umów ubezpieczeniowych         |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| <b>6. Razem</b>                                                                                                                          | (5 771)                                              | (89)                                                    | 5 859                                | -                                                           | (461)                                                | 254                                                     | (3 407)                              | (3 614)                                                     |
| <b>D. Zmiany związane z przeszłymi usługami</b>                                                                                          |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| 1. Korekty w działalności z tytułu powstałych roszczeń                                                                                   | (1 285)                                              | (130)                                                   | -                                    | (1 415)                                                     | (1 356)                                              | (133)                                                   | -                                    | (1 489)                                                     |
| <b>E. Skutki zmian ryzyka niewypłacalności reasekuratora</b>                                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| <b>F. Wynik na usługach ubezpieczeniowych (B+C+D+E)</b>                                                                                  | (7 845)                                              | (421)                                                   | 3 373                                | (4 892)                                                     | 3 134                                                | (67)                                                    | (3 461)                              | (394)                                                       |
| <b>G. Dochody/koszty finansowe</b>                                                                                                       |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| 1. Związane z cesjami reasekuracyjnymi                                                                                                   | 478                                                  | 50                                                      | 97                                   | 626                                                         | 178                                                  | 23                                                      | 110                                  | 311                                                         |
| 1.1 Ujęte w rachunku zysków i strat                                                                                                      | 478                                                  | 50                                                      | 97                                   | 626                                                         | 239                                                  | 28                                                      | 110                                  | 377                                                         |
| 1.2. Ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów                                                                                         | -                                                    | -                                                       | -                                    | -                                                           | (62)                                                 | (5)                                                     | -                                    | (67)                                                        |
| 2. Skutki związane ze zmianami kursów walutowych                                                                                         |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |                                                      |                                                         |                                      |                                                             |
| <b>3. Razem</b>                                                                                                                          | 478                                                  | 50                                                      | 97                                   | 626                                                         | 178                                                  | 23                                                      | 110                                  | 311                                                         |

|                                                                                                         |              |            |              |              |              |            |              |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|---------------|
| <b>H. Łączna kwota ujęta w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z całkowitych dochodów (F+G)</b> | (7 367)      | (370)      | 3 470        | (4 267)      | 3 312        | (44)       | (3 351)      | (83)          |
| I. Pozostałe zmiany                                                                                     | -            | -          | -            | -            | -            | -          | -            | -             |
| L. Przepływy pieniężne                                                                                  | -            | -          | -            | -            | 2 959        | -          | -            | 2 959         |
| 1. Składki zapłacone pomniejszone o kwoty niezwiązane roszczeniami odzyskane od reasekuratorów          | 4 094        | -          | -            | 4 094        | (3 899)      | -          | -            | (3 899)       |
| 2. Kwoty odzyskane od reasekuratorów                                                                    | (1 992)      | -          | -            | (1 992)      | (940)        | -          | -            | (940)         |
| <b>3. Razem</b>                                                                                         | <b>2 102</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>2 102</b> | <b>9 853</b> | <b>877</b> | <b>(146)</b> | <b>10 584</b> |
| <b>M. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A,3+H+I+L,3)</b>                                     | <b>4 588</b> | <b>507</b> | <b>3 324</b> | <b>8 419</b> |              |            |              |               |
| N. Ostateczna wartość księgowa                                                                          | -            | -          | -            | -            | 9 853        | 877        | (146)        | 10 584        |
| 1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa                                                               | 4 588        | 507        | 3 324        | 8 419        |              |            |              |               |
| 2. Cesje reasekuracyjne stanowiące pasywa                                                               |              |            |              |              | 9 853        | 877        | (146)        | 10 584        |
| 3. Wartość netto na koniec roku                                                                         | 4 588        | 507        | 3 324        | 8 419        |              |            |              |               |
|                                                                                                         |              |            |              |              |              |            |              |               |



8.3 ZMIANY MARŻY ZA USŁUGĘ UMOWNĄ CESJI REASEKURACYJNYCH W PODZIALE NA UMOWY ISTNIEJĄCE W MOMENCIE PRZENIESIENIA DO MSSF 17

|                                                                                                  | 31.12.2024                                                                                           |                                                                                                 |                                                                 |                               | 31.12.2023                                                                                           |                                                                                                 |                                                                 |                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                                                  | Nowe umowy i umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu pełnego retrospektywnego podejścia | Umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego | Kontrakty wyceniane na dzień przejścia metodą wartości godziwej | Umowy typu carve-out<br>Razem | Nowe umowy i umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu pełnego retrospektywnego podejścia | Umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego | Kontrakty wyceniane na dzień przejścia metodą wartości godziwej | Umowy typu carve-out<br>Razem |
| Marża usług kontraktowych – Bilans otwarcia                                                      | 1 683                                                                                                | (1 829)                                                                                         |                                                                 | (146)                         | 641                                                                                                  | 2 564                                                                                           |                                                                 | 3 208                         |
| Zmiany odnoszące się do obecnych usług                                                           |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |
| Marża za usługę umowną ujęta w rachunku zysków i strat w celu odzwierciedlenia otrzymanych usług | (2 451)                                                                                              | (35)                                                                                            |                                                                 | (2 486)                       | (11)                                                                                                 | (44)                                                                                            |                                                                 | (55)                          |
| Zmiany odnoszące się do przyszłych usług                                                         |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |
| Zmiany szacunków, które modyfikują marżę umowną                                                  | 434                                                                                                  | 2 555                                                                                           |                                                                 | 2 989                         | (681)                                                                                                | (4 438)                                                                                         |                                                                 | (5 119)                       |
| Skutki umów początkowo ujętych w okresie odniesienia                                             | 2 870                                                                                                | -                                                                                               |                                                                 | 2 870                         | 1 712                                                                                                | -                                                                                               |                                                                 | 1 712                         |
| Przychody/koszty finansowe                                                                       |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |
| 1. Związane z cesjami reasekuracyjnymi                                                           | 19                                                                                                   | 78                                                                                              |                                                                 | 97                            | 22                                                                                                   | 88                                                                                              |                                                                 | 110                           |
| 2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut                                              |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |
| 3. Razem                                                                                         | 19                                                                                                   | 78                                                                                              |                                                                 | 97                            | 22                                                                                                   | 88                                                                                              |                                                                 | 110                           |
| Łączne zmiany ujęte w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów           | 872                                                                                                  | 2 598                                                                                           |                                                                 | 3 470                         | 1 042                                                                                                | (4 393)                                                                                         |                                                                 | (3 351)                       |
| Marża z tytułu usług kontraktowych – saldo na koniec okresu                                      | 2 556                                                                                                | 769                                                                                             |                                                                 | 3 324                         | 1 683                                                                                                | (1 829)                                                                                         |                                                                 | (146)                         |
|                                                                                                  |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                 |                               |

#### 8.4 ELEMENTY LEŻĄCE U PODSTAW WYCENY CESJI REASEKURACYJNYCH UJĘTYCH W DANYM ROKU

| Pozycje / grupy umów                                                                         | Rozpoczęte umowy 31.12.2024           |                                      |         | Rozpoczęte umowy 31.12.2023           |                                      |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------|
|                                                                                              | Umowy bez elementu odzyskiwania strat | Umowy z elementem odzyskiwania strat | Razem   | Umowy bez elementu odzyskiwania strat | Umowy z elementem odzyskiwania strat | Razem |
| A. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wypływów pieniężnych                                | 5 469                                 |                                      | 5 469   | 2 803                                 |                                      | 2 803 |
| W tym: Przepływy pieniężne związane z nabyciem umów ubezpieczeniowych                        |                                       |                                      |         |                                       |                                      |       |
| B. Oszacowanie wartości bieżącej przyszłych wpływów pieniężnych                              | 2 508                                 |                                      | 2 508   | 1 013                                 |                                      | 1 013 |
| C. Oszacowanie wartości bieżącej                                                             | 2 961                                 |                                      | 2 961   | 1 790                                 |                                      | 1 790 |
| Po odjęciu przyszłych przepływów pieniężnych (A-B)                                           |                                       |                                      |         |                                       |                                      |       |
| D. Szacunkowa korekta z tytułu                                                               | (91)                                  |                                      | (91)    | (78)                                  |                                      | (78)  |
| Ryzyka niefinansowego                                                                        |                                       |                                      |         |                                       |                                      |       |
| E. Wyksięgowanie już ujętych przepływów pieniężnych                                          |                                       |                                      |         |                                       |                                      |       |
| F. Marża za usługę umowną                                                                    | (2 870)                               |                                      | (2 870) | 1 712                                 |                                      | 1 712 |
| w przypadku zbycia reasekuracji odnotowanego w roku obrotowym w wyniku nowych umów (C+D+E+F) |                                       |                                      |         |                                       |                                      |       |

#### 8.5 CESJE REASEKURACYJNE – MARŻA ZA USŁUGĘ UMOWNĄ W PODZIALE NA PRZEWIDYWANY TERMIN UJĘCIA W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

| Tabela – Analiza sposobu uwalniania CSM       | Na dzień 31.12.2024 |         |        |         |        |          |        |       |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------|--------|---------|--------|----------|--------|-------|
|                                               | <1 rok              | 1-2 lat | <1 rok | 3-4 lat | <1 rok | 5-10 lat | <1 rok | Razem |
| Umowy reasekuracyjne                          |                     |         |        |         |        |          |        |       |
| Życie                                         | 923                 | 601     | 386    | 172     | 64     |          |        | 2 146 |
| Ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie | 271                 | 318     | 318    | 200     | 71     |          |        | 1 178 |
| Razem                                         | 1 194               | 919     | 704    | 372     | 135    |          |        | 3 324 |

## SEKCJA 9 – RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE – POZ. 90

## 9.1 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO WYKORZYSTANIA W DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ: PODZIAŁ AKTYWÓW WYCENIANYCH WEDŁUG KOSZTU

| Aktywa / Wartości                                         | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1. Posiadane aktywa</b>                                | 3 286 137        | 2 558 168        |
| (a) grunty                                                | 864              | 1 197            |
| b) budynki                                                | 2 827            | 3 080            |
| c) meble                                                  | 9 652            | 185 221          |
| (d) sprzęt elektroniczny                                  | 2 566            | 2 576            |
| (e) inne                                                  | 3 270 228        | 2 366 094        |
| <b>2. Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu</b>      | 118 978          | 59 510           |
| (a) grunty                                                | -                | -                |
| b) budynki                                                | -                | -                |
| c) meble                                                  | 12               | 50               |
| (d) sprzęt elektroniczny                                  | 15               | 171              |
| (e) inne                                                  | 118 950          | 59 289           |
| <b>Razem</b>                                              | 3 405 115        | 2 617 678        |
| W tym: uzyskane w wyniku realizacji otrzymanych gwarancji | -                | -                |

## 9.6 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE DO WYKORZYSTANIA W DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ: ZMIANY ROCZNE

|                                                       | Grunty | Budynki | Meble   | Sprzęt elektroniczny | Pozostałe | Razem     |
|-------------------------------------------------------|--------|---------|---------|----------------------|-----------|-----------|
| <b>A. Bilans otwarcia brutto</b>                      | 1 197  | 3 080   | 185 269 | 2 748                | 2 425 456 | 2 617 750 |
| A.1 Całkowity spadek wartości netto                   | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |
| <b>A.2 Saldo otwarcia netto</b>                       | 1 197  | 3 080   | 185 269 | 2 748                | 2 425 456 | 2 617 750 |
| A.2a Korekta bilansu otwarcia                         |        |         |         |                      | 6 940     | 6 940     |
| <b>B. Zwiększenia:</b>                                | 18     | 87      | 4 217   | 527                  | 1 628 113 | 1 633 029 |
| B.1 Nabycia                                           | 18     | 69      | 3 305   | 354                  | 1 307 287 | 1 311 101 |
| - W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych | -      | -       | 1 000   | 4                    | 161 200   | 162 204   |
| B.2 Skapitalizowane wydatki na ulepszenia             | -      | 17      | 240     | -                    | 19 085    | 19 341    |
| B.3 Odwrócenie utraty wartości                        | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |
| B.4 Dodatnie zmiany wartości godziwej ujęte w         | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |
| (a) kapitał własny                                    | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |
| (b) rachunek zysków i strat                           | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |
| B.5 Dodatnie różnice kursowe                          | -      | -       | 4       | 66                   | 7 914     | 7 984     |
| B.6 Przeniesienia z nieruchomości inwestycyjnych      | -      | -       | X       | X                    | X         | -         |
| B.7 Pozostałe zmiany                                  | -      | -       | 668     | 107                  | 293 828   | 294 603   |
| <b>C. Zmniejszenia:</b>                               | 352    | 339     | 179 846 | 693                  | 664 434   | 845 664   |
| C.1 Sprzedaż                                          | -      | -       | 506     | -                    | 160 638   | 161 144   |
| - W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych | -      | -       | -       | -                    | 78        | 78        |
| C.2 Amortyzacja                                       | -      | 334     | 2 379   | 330                  | 262 953   | 265 997   |
| C.3 Korekty z tytułu utraty wartości ujęte w          | -      | -       | 5201    | -                    | 47 198    | 47 718    |
| (a) kapitał własny                                    | -      | -       | -       | -                    | 8 309     | 8 309     |
| (b) rachunek zysków i strat                           | -      | -       | 520     | -                    | 38 889    | 39 409    |
| C.4 Ujemne zmiany wartości godziwej ujęte w           | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |
| (a) kapitał własny                                    | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |
| (b) rachunek zysków i strat                           | -      | -       | -       | -                    | -         | -         |

|                                                                         |            |              |              |              |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------------|------------------|
| C.5 Ujemne różnice kursowe                                              | -          | 5            | 144          | -            | 20 322           | 20 471           |
| C.6 Przeniesienia do:                                                   | -          | -            | -            | -            | -                | -                |
| (a) nieruchomości inwestycyjne                                          | -          | -            | X            | X            | X                | -                |
| b) aktywów długoterminowych i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży | -          | -            | -            | -            | -                | -                |
| C.7 Pozostałe zmiany                                                    | 352        | -            | 176 298      | 363          | 173 322          | 350 335          |
| <b>D. Bilans zamknięcia netto</b>                                       | <b>864</b> | <b>2 827</b> | <b>9 640</b> | <b>2 581</b> | <b>3 389 203</b> | <b>3 405 115</b> |
| D.1 łączne zmniejszenie wartości netto                                  | -          | -            | -            | -            | -                | -                |
| <b>D.2 Saldo zamknięcia brutto</b>                                      | <b>864</b> | <b>2 827</b> | <b>9 640</b> | <b>2 581</b> | <b>3 389 203</b> | <b>3 405 115</b> |
| E. Wycena według kosztu                                                 | -          | -            | -            | -            | -                | -                |
|                                                                         |            |              |              |              |                  |                  |

„Inne” rzeczowe aktywa trwałe obejmują pojazdy silnikowe będące własnością firm wynajmujących, których ruch związany jest z rozwojem działalności. Szczegóły przedstawiono w tabeli 9.6.1 „Rzeczowe aktywa trwałe: zmiany roczne – Leasing operacyjny” poniżej.

## 9.6.1 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ZMIANY ROCZNE – LEASING OPERACYJNY

|                                                                                              | Razem  |         |       |                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|-------|----------------------|-----------|
|                                                                                              | Grunty | Budynki | Meble | Sprzęt elektroniczny | Pozostałe |
| <b>A. Bilans otwarcia</b>                                                                    | -      | -       | -     | -                    | 2 287 567 |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                                                        | -      | -       | -     | -                    | 1 013 472 |
| B.1 Zakupy                                                                                   | -      | -       | -     | -                    | 368 761   |
| B.2 Skapitalizowane koszty ulepszeń                                                          | -      | -       | -     | -                    |           |
| B.3 Pozytywne zmiany wartości godziwej                                                       | -      | -       | -     | -                    |           |
| B.4 Odwrócenie utraty wartości                                                               | -      | -       | -     | -                    |           |
| B.5 Pozytywne różnice kursowe                                                                | -      | -       | -     | -                    |           |
| B.6 Przeniesienia z nieruchomości przeznaczonych do wykorzystania w działalności operacyjnej | -      | -       | -     | -                    |           |
| B.7 Pozostałe zmiany                                                                         | -      | -       | -     | -                    | 644 711   |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                                                       | -      | -       | -     | -                    | 241 529   |
| C.1 Sprzedaż                                                                                 | -      | -       | -     | -                    | 49 562    |
| C.2 Amortyzacja                                                                              | -      | -       | -     | -                    | 161 419   |
| C.3 Negatywne zmiany wartości godziwej                                                       | -      | -       | -     | -                    |           |
| C.4 Korekty z tytułu utraty wartości                                                         | -      | -       | -     | -                    |           |
| C.5 Ujemne różnice kursowe                                                                   | -      | -       | -     | -                    | 15 873    |
| C.6 Przeniesienia do innych portfeli aktywów                                                 | -      | -       | -     | -                    |           |
| (a) nieruchomości do wykorzystania w działalności operacyjnej                                | -      | -       | -     | -                    |           |
| (b) aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży                                                  | -      | -       | -     | -                    |           |
| C.7 Pozostałe zmiany                                                                         | -      | -       | -     | -                    | 14 675    |
| <b>D. Bilans zamknięcia</b>                                                                  | -      | -       | -     | -                    | 3 059 510 |
| <b>E. Wycena w wartości godziwej</b>                                                         | -      | -       | -     | -                    | -         |

Dla celów sprawozdawczości zarządczej należy zaznaczyć, że pozycja „Pozostałe” (wynosząca 3,1 mld euro na dzień 31 grudnia 2024 r.) została ujęta w pozycji „inwestycje” w tabeli uzgodnienia należności i kredytów udzielonych klientom.

## SEKCJA 10 – WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE – POZ. 100

### 10.1 Wartości niematerialne i prawne: podział według rodzaju aktywa

| Opis/Kwota                                                | Razem             |                                    | Razem             |                                    |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
|                                                           | 31.12.2024        |                                    | 31.12.2023        |                                    |
|                                                           | Zdecydowane życie | Bez określonego okresu użytkowania | Zdecydowane życie | Bez określonego okresu użytkowania |
| <b>A.1 Wartość firmy</b>                                  | X                 | 127 194                            | X                 | 100 882                            |
| A.1.1 przypadające akcjonariuszom Spółki dominującej      | X                 | 127 194                            | X                 | 100 882                            |
| A.1.2 przypadające na udziały mniejszościowe              | X                 | -                                  | X                 | -                                  |
| <b>A.2 Pozostałe wartości niematerialne i prawne</b>      | 119 090           | -                                  | 93 959            | -                                  |
| w tym: oprogramowanie                                     | 74 046            | -                                  | 74 319            | -                                  |
| A.2.1 Aktywa wyceniane według kosztu:                     | 119 090           | -                                  | 93 959            | -                                  |
| (a) wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie | -                 | -                                  | -                 | -                                  |
| (b) inne aktywa                                           | 119 090           | -                                  | 93 959            | -                                  |
| A.2.2 Aktywa wyceniane według wartości godziwej           | -                 | -                                  | -                 | -                                  |
| (a) wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie | -                 | -                                  | -                 | -                                  |
| (b) inne aktywa                                           | -                 | -                                  | -                 | -                                  |
| <b>Razem</b>                                              | 119 090           | 127 194                            | 93 959            | 100 882                            |

Wartości niematerialne są wyceniane według kosztu.

## 10.2 WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE ZMIANY ROCZNE

|                                                                   | Wartość firmy | Pozostałe wartości niematerialne: wytworzone we własnym zakresie |       | Inne wartości niematerialne i prawne: pozostałe |       | Razem    |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|-------|----------|
|                                                                   |               | DEF                                                              | INDEF | DEF                                             | INDEF |          |
| <b>A. Saldo otwarcia</b>                                          | 100 882       | -                                                                | -     | 93 959                                          | -     | 194 841  |
| A.1 Całkowite zmniejszenie wartości netto                         | -             | -                                                                | -     | (39 032)                                        | -     | (39 032) |
| <b>A.2 Saldo otwarcia netto</b>                                   | -             | -                                                                | -     | 54 927                                          | -     | 54 927   |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                             | 26 312        | -                                                                | -     | 82 877                                          | -     | 109 189  |
| B.1 Nabycia                                                       | -             | -                                                                | -     | 47 921                                          | -     | 47 921   |
| - W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych             | -             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| B.2 Zwiększenia wewnętrznych wartości niematerialnych i prawnych  | X             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| B.3 Odwrócenie utraty wartości                                    | X             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| B.4 Dodatnie zmiany wartości godziwej przez                       | -             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| - środki własne                                                   | X             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| - do rachunku zysków i strat                                      | X             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| B.5 Dodatnie różnice kursowe                                      | -             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| B.6 Pozostałe zmiany                                              | 26 312        | -                                                                | -     | 34 956                                          | -     | 61 268   |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                            | -             | -                                                                | -     | 18 714                                          | -     | 18 714   |
| C.1 Sprzedaż                                                      | -             | -                                                                | -     | 1 982                                           | -     | 1 982    |
| - W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych             | -             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| C.2 Korekty wartości                                              | -             | -                                                                | -     | 16 732                                          | -     | 16 732   |
| - Amortyzacja                                                     | X             | -                                                                | -     | 16 562                                          | -     | 16 562   |
| - Utrata wartości                                                 | -             | -                                                                | -     | 170                                             | -     | 170      |
| + środki własne                                                   | X             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| + rachunek zysków i strat                                         | -             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| C.3 Ujemne zmiany wartości godziwej przez:                        | -             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| - kapitał własny                                                  | X             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| - rachunek zysków i strat                                         | X             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |
| C.4 Przeniesienia do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | -             | -                                                                | -     | -                                               | -     | -        |



|                                           |         |   |   |         |   |         |
|-------------------------------------------|---------|---|---|---------|---|---------|
| C.5 Ujemne różnice kursowe                | -       | - | - | -       | - | -       |
| C.6 Pozostałe zmiany                      | -       | - | - | -       | - | -       |
| D. Saldo zamknięcia netto                 | 127 194 | - | - | 119 090 | - | 246 284 |
| <b>D.1 Korekty wartości ogółem, netto</b> | -       | - | - | -       | - | -       |
| <b>E. Bilans zamknięcia brutto</b>        | 127 194 | - | - | 119 090 | - | 246 284 |
| F. Wycena według kosztu                   | -       | - | - | -       | - | -       |
|                                           |         |   |   |         |   |         |

DEF= określony czas życia

INDEF= czas nieokreślony

### 10.3 POZOSTAŁE INFORMACJE

Pozycja „Wartość firmy” (127,2 mln) obejmuje:

- 1,5 mln euro wartości firmy wygenerowanej przez inwestycję w Ferrari Financial Services GmbH; w rzeczywistości 7 listopada 2016 r. FCA Bank S.p.A. nabył większościowy udział w Ferrari Financial Services GmbH („FFS GmbH”) za łączną kwotę 18,6 mln euro, zgodnie z umową przejęcia podpisaną między stronami w bieżącym roku. Konsolidacja po raz pierwszy spowodowała powstanie wartości firmy w wysokości 1,5 mln euro;
- 1,4 mld euro wartości firmy wygenerowanej przy pierwszej konsolidacji Drivalia S.p.A. (dawniej Leasys Rent S.p.A.) do Grupy CA Auto Bank w dniu 1 października 2018 roku;
- 13,7 mld euro wartości firmy wygenerowanej przy pierwszej konsolidacji Drivalia France S.A.S. (dawniej Leasys Rent France S.A.S.) do Grupy CA Auto Bank w dniu 15 maja 2020 roku;
- 7,3 mln euro wartości firmy powstałej w wyniku konsolidacji po raz pierwszy firmy Drivalia Espana S.p.A. (dawniej Leasys Rent Espana S.L.U.) włączonej do Grupy CA Auto Banku w dniu 5 listopada 2020 r.
- 1,8 mln euro wartości firmy wygenerowanej podczas pierwszej konsolidacji firmy FCA Versicherungsservice GmbH włączonej do Grupy CA Auto Banku w dniu 1 czerwca 2021 r.
- 8,4 mln euro wartości firmy (w tym 7,3 mln euro wygenerowane przy pierwszej konsolidacji oraz 1,1 mln euro wygenerowane w pierwszej połowie 2022 r. w ramach umowy nabycia aktywów i zobowiązań) firmy Drivalia UK Ltd (dawniej ER Capital Ltd) włączonej do Grupy CA Auto Banku w dniu 23 lipca 2021 r.
- 5,4 mln euro wartości firmy (w tym 2,4 mln euro wygenerowane przy początkowej konsolidacji i 3,0 mln euro wygenerowane w pierwszej połowie 2022 r. jako część PPA) Drivalia Portugal S.A. (dawniej Sado Rent S.A.) w Grupie CA Auto Bank, 21 grudnia 2021 r.
- 29,7 mln euro do wartości firmy (z czego 33 mln euro wygenerowane podczas pierwszej konsolidacji i zmniejszenie o 3,3 mln euro jako PPA w 2024 r.) firmy Drivalia Lease Czech Republic s.r.o., która dołączyła do Grupy CA Auto Banku 1 sierpnia 2023 r.
- 16,1 mln euro wartości firmy (z czego 17,3 mln euro wygenerowane podczas pierwszej konsolidacji i zmniejszenie o 1,2 mln euro jako PPA w 2024 r.) firmy Drivalia Lease Ireland Ltd, spółki, która dołączyła do Grupy CA Auto Banku 1 sierpnia 2023 r.
- 9,5 mln euro do wartości firmy (z czego 1,6 mln euro wygenerowane przy pierwszej konsolidacji i wzrost o 7,9 mln euro w PPA, która miała miejsce w 2024 r.) firmy Drivalia Lease Finland Oy, która weszła do Grupy CA Auto Banku 1 sierpnia 2023 r.
- 6,3 mln euro do wartości firmy (z czego 6,4 mln euro wygenerowane podczas pierwszej konsolidacji i spadek o 0,5 mln euro w PPA zawartej w 2024 r.) firmy Drivalia Lease Norge AS, spółki, która dołączyła do Grupy CA Auto Banku 1 sierpnia 2023 r.
- 26,1 mln euro wartości firmy wygenerowanej podczas pierwszej konsolidacji przeniesienia jednostki biznesowej związanej z personelem Fonds de commerce Sofinco z CA Consumer Finance S.A. do CA Auto Bank S.p.A (Oddział we Francji) nabytej 1 stycznia 2024 r.

#### 10.4 ALOKACJA CENY NABYCIA (PPA) MSSF 3

W sierpniu 2023 roku firma Drivalia S.p.A. nabyła 100% kapitału firm Drivalia Lease Czech Republic s.r.o., Drivalia Lease Ireland Ltd, Drivalia Lease Norge AS i Drivalia Lease Finland Oy. Łączna kwota zapłacona za zakup udziałów w spółkach uczestniczących wyniosła 252 mln euro. W wyniku tego przejęcia spółki weszły w skład Grupy CAAB.

Transakcja stanowi połączenie jednostek gospodarczych („połączenie jednostek gospodarczych”), które zgodnie z MSR/MSSF, a w szczególności MSSF 3, wymaga zastosowania metody nabycia („metoda nabycia”). Zgodnie z MSSF 3, jednostka przejmująca przypisuje koszt połączenia do nabytych aktywów, przejętych zobowiązań, w tym potencjalnych zobowiązań, które są wyceniane według wartości godziwej (tzw. „alokacja ceny nabycia” – „PPP”); dodatnia/ujemna różnica, która nie została przypisana, stanowi odpowiednio „wartość firmy”, którą należy ująć w bilansie jako wartość firmy lub „okazyjne nabycie”, które należy ująć w rachunku zysków i strat jako zysk zrealizowany na przejęciu.

Podczas ostatecznej alokacji PPA (która miała miejsce w 2024 r.) zakończono oceny mające na celu identyfikację i wycenę określonych wartości niematerialnych i prawnych związanych z transakcją oraz wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań. Wynik i zmiany wartości firmy przedstawiono poniżej:

| CGU – mln euro                       | Wartość firmy na dzień 31.12.2023 r. | PPA                            | WARTOŚĆ FIRMY                                  |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|
|                                      |                                      | Alokacja ceny nabycia (MSSF 3) | Kwota do przetestowania na dzień 31.12.2024 r. |
| Drivalia Lease Norge AS              | 6,4                                  | (0,05)                         | 6,3                                            |
| Drivalia Lease Finland Oy            | 1,6                                  | 7,84                           | 9,5                                            |
| Drivalia Lease Ireland Ltd           | 17,3                                 | (1,25)                         | 16,1                                           |
| Drivalia Lease Czech Republic s.r.o. | 33,0                                 | (3,29)                         | 29,7                                           |
| Razem                                | 58,3                                 | 3,3                            | 61,6                                           |

Oprócz przekształcenia wartości firmy przy pierwszej rejestracji, główne zmiany dotyczyły wynajmowanych pojazdów oraz efektu podatkowego wynikającego z różnicy wspomnianej powyżej.

#### TEST NA UTRATĘ WARTOŚCI FIRMY

Zgodnie z MSR 36, wszystkie wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są testowane pod kątem utraty wartości co najmniej raz w roku oraz za każdym razem, gdy istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata ich wartości. Biorąc

pod uwagę szczególne otoczenie makroekonomiczne (np. konflikt rosyjsko-ukraiński, rosnące stopy procentowe, niedobór surowców, a w szczególności półprzewodników), Grupa uznała za stosowne przeprowadzenie testu na utratę wartości firmy na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Następujące czynniki zostały wzięte pod uwagę przy przeprowadzaniu testu na utratę wartości na dzień 31 grudnia 2024 r:

- wytyczne zawarte w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości MSR 36;
- zalecenia zawarte we wspólnym piśmie Banku Włoch, Consob i Ivass z dnia 3 marca 2010 r.
- sugestie Organismo Italiano di Valutazione (O.I.V.) zawarte w dokumencie „Impairment test of goodwill in contexts of financial and real crisis” z dnia<sup>14</sup>czerwca 2012 roku oraz Exposure Draft of Discussion Paper No. 1/2022 „Impairments test of non-financial assets (ISA 36) following the war in Ukraine” z dnia<sup>13</sup>czerwca 2022 roku;
- różne oświadczenia wydane przez ESMA [Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych] w tej sprawie, w tym ostatnio „Oświadczenie publiczne – Konsekwencje inwazji Rosji na Ukrainę dla półrocznych sprawozdań finansowych” z dnia 13 maja 2022 r. (ESMA32-63-1277);

Należy również zauważyć, że zgodnie z wymogami wyżej wymienionych organów regulacyjnych, procedura i parametry wyceny testu na utratę wartości firmy zostały zatwierdzone przez Zarząd niezależnie i przed zatwierdzeniem projektu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 roku.

## DEFINICJA CGU

Aby przetestować utratę wartości firmy, która zazwyczaj opiera się na przepływach pieniężnych generowanych przez inne działania biznesowe, kluczowe jest przypisanie wartości firmy do jednostek organizacyjnych znanych jako ośrodki wypracowujące środki pieniężne (CGU). Jednostki te powinny wykazywać względną autonomię w zarządzaniu i zdolność do generowania przepływów pieniężnych niezależnie od innych obszarów działalności, pozostając jednocześnie współzależnymi w ramach jednostki.

MSR 36 wymaga, aby poziom, na którym testowana jest wartość firmy, był zgodny z poziomem sprawozdawczości wewnętrznej wykorzystywanej przez kierownictwo do monitorowania zmian wartości firmy.

Zidentyfikowane CGU to zazwyczaj poszczególne spółki lub oddziały.

## WARTOŚĆ BILANSOWA CGU

Z perspektywy podmiotu bankowego nie jest możliwe zidentyfikowanie przepływów pieniężnych generowanych przez CGU bez uwzględnienia przepływów pieniężnych z aktywów/zobowiązań finansowych, ponieważ te ostatnie stanowią podstawową działalność podmiotu. Zgodnie z tym podejściem (tak zwana „strona kapitałowa”), wartość bilansowa CGU może być określona w kategoriach ich wkładu w skonsolidowany kapitał własny, w tym części przypadającej na udziały mniejszościowe.

## KRYTERIA SZACOWANIA KWOT DO ODZYSKANIA Z CGU

Zgodnie z MSR 36, kwota utraty wartości ustalana jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową CGU, zidentyfikowaną na podstawie kryteriów opisanych powyżej, a jego wartością odzyskiwalną, w zależności od tego, która z nich jest niższa. Wartość odzyskiwalna jest definiowana jako większa z następujących wartości:

- Wartość użytkowa, tj. bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania danego składnika aktywów lub CGU;
- Wartość godziwa, pomniejszona o koszty sprzedaży, tj. kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży składnika aktywów w transakcji zawartej na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami.

Wartość użytkowa ośrodków wypracowujących środki pieniężne została ustalona poprzez oszacowanie bieżącej wartości przyszłych przepływów pieniężnych, których wygenerowania oczekuje się od ośrodków wypracowujących środki pieniężne w horyzoncie pięciu lat. Przepływy pieniężne z ostatniego roku prognozy analitycznej zostały zaprognozowane w nieskończoność (poprzez zastosowanie formuły renty wieczystej, z odpowiednią stopą wzrostu „g” w celu uzyskania „wartości końcowej”. Stopa „g” została ustalona przy założeniu, że średniookresowa stopa inflacji w strefie euro jest czynnikiem wzrostu i jest stała w czasie).

W kontekście spółki bankowej identyfikacja przepływów pieniężnych generowanych przez CGU wymaga uwzględnienia przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań finansowych, które stanowią podstawową działalność Spółki. W związku z tym na wartość

odzyskiwalną CGU wpływają te przepływy pieniężne i muszą one obejmować aktywa i zobowiązania finansowe odpowiednio przypisane do odpowiednich CGU.

W związku z tym uzasadnione jest przybliżenie, że przepływy pieniężne są zgodne z rentownością wyrażoną przez poszczególne CGU / Spółki. W związku z tym przyjęto, że wolne przepływy pieniężne (FCF) odpowiadają wynikowi netto wycenianego CGU.

#### OKREŚLENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przepływy pieniężne zostały określone na podstawie najnowszego dostępnego planu średnioterminowego, zaktualizowanego o przepływy pieniężne w prognozach budżetowych na 2024 r.

#### OKREŚLENIE STOPY DYSKONTA

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

Zastosowana stopa dyskontowa, ponieważ jest to przedsiębiorstwo finansowe, została oszacowana z perspektywy „strony kapitałowej”, tj. biorąc pod uwagę tylko koszt kapitału własnego ( $K_e$ ), zgodnie ze sposobem określania przepływów pieniężnych, które, jak wspomniano powyżej, obejmują przepływy pieniężne z aktywów i zobowiązań finansowych.

Koszt kapitału został następnie określony przy użyciu „Modelu wyceny aktywów kapitałowych” (CAPM). 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 specyficznej ryzykowności aktywów (co oznacza zarówno ryzykowność segmentu operacyjnego, jak i ryzyko geograficzne reprezentowane przez tak zwane „ryzyko kraju”).

Składniki stopy dyskonta oraz ich porównanie z parametrami zastosowanymi w 2023 roku przedstawiono poniżej.

|                                     | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Zwrot z kapitału własnego ( $k_e$ ) | 7,68%      | 9,86%      |
| W tym stopa wolna od ryzyka         | 2,36%      | 2,18%      |
| Z czego beta                        | 0,91       | 1,21       |
| W tym premia za ryzyko              | 5,84%      | 6,34%      |

W szczególności parametry te zostały określone w następujący sposób:

- stopa wolna od ryzyka: 2,36%, co stanowi średnią rentowność w ciągu ostatnich kilku miesięcy dla 10-letnich obligacji skarbowych Niemiec (BUND) stanowiących punkt odniesienia;
- beta: 0,91, co odpowiada 2-letniemu współczynnikowi beta CA.sa;
- premia za ryzyko: 5.84%, określona jako średnia ważona „premię za ryzyko kapitałowe” dla krajów, w których działa CA Auto Bank, której waga jest reprezentowana przez ekspozycje brutto każdego kraju na koniec okresu.

Do celów obliczenia wartości końcowej zastosowano stopę wzrostu w wysokości 1,94%, obliczoną jako średnia prognoz inflacji według HICP („zharmonizowany wskaźnik cen konsumpcyjnych”).

#### WYNIKI TESTU NA UTRATĘ WARTOŚCI

Na dzień sprawozdawczy, po przeprowadzeniu testu na utratę wartości, ustalono, że wartość firmy nie utraciła wartości.

Wartości odzyskiwalne CGU/Spółek są wyszczególnione poniżej:

| CGU/Spółka – mln euro                | Wartość firmy | Wartość bilansowa | Wartość odzyskiwalna | Nadwyżka ponad wartość bilansową |
|--------------------------------------|---------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Ferrari Financial Services GmbH      | 1,5           | 64,0              | 155,1                | 91,1                             |
| Drivalia Italy S.p.A.                | 1,4           | 118,7             | 209,7                | 91,0                             |
| Drivalia France S.A.S.               | 13,7          | 22,9              | 39,1                 | 16,2                             |
| Drivalia Spain SLU                   | 7,3           | 18,7              | 49,5                 | 30,8                             |
| CA Versicherungsservice GmbH         | 1,8           | 3,3               | 9,2                  | 5,9                              |
| Drivalia UK                          | 8,4           | 15,8              | 49,8                 | 34,0                             |
| Drivalia Portugal SA                 | 5,4           | 16,7              | 24,3                 | 7,6                              |
| Drivalia Lease Norge AS              | 6,3           | 28,8              | 42,1                 | 13,2                             |
| Drivalia Lease Finland Oy            | 9,5           | 90,7              | 261,4                | 170,7                            |
| Drivalia Lease Ireland Ltd           | 16,1          | 72,7              | 180,3                | 107,6                            |
| Drivalia Lease Czech Republic s.r.o. | 29,7          | 125,8             | 289,0                | 163,3                            |
| Fonds de Commerce Sofinco            | 26,1          | 26,1              | 539,0                | 512,70                           |
| <b>Spójność na koniec 2024 r.</b>    | <b>127,2</b>  | <b>604,5</b>      | <b>1 848,6</b>       | <b>1 230,8</b>                   |

Więcej informacji na temat działalności w 2024 roku znajduje się w części G niniejszego raportu rocznego.

## 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 niektórych parametrów. W szczególności przetestowano wpływ na wartość użytkową zmiany stóp dyskontowych w górę oraz zmiany stopy wzrostu stosowanej do obliczania wartości końcowej w dół.

Poniższe tabele przedstawiają analizy wrażliwości wartości użytkowej różnych spółek na zmianę stopy dyskonta ( $\pm 50$  punktów bazowych) lub stopy wzrostu „g” ( $\pm 75$  punktów bazowych).

| Ferrari Financial Services GmbH |       |       |       |       |       |       |
|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                                 | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka                       | 0,44% | 86,3  | 75,1  | 65,5  | 57,2  | 49,8  |
|                                 | 1,19% | 102,4 | 88,5  | 76,8  | 66,8  | 58,1  |
|                                 | 1,94% | 123,6 | 105,8 | 91,1  | 78,8  | 68,3  |
|                                 | 2,69% | 152,8 | 128,8 | 109,7 | 94,0  | 81,0  |
|                                 | 3,44% | 195,5 | 161,1 | 134,8 | 114,1 | 97,3  |

| Drivalia S.p.A. |       |       |       |       |       |       |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                 | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka       | 0,44% | 83,4  | 66,9  | 52,8  | 40,5  | 29,8  |
|                 | 1,19% | 107,4 | 87,0  | 69,7  | 54,9  | 42,2  |
|                 | 1,94% | 139,1 | 112,7 | 91,0  | 72,8  | 57,3  |
|                 | 2,69% | 182,7 | 147,1 | 118,7 | 95,5  | 76,2  |
|                 | 3,44% | 246,5 | 195,3 | 156,2 | 125,5 | 100,6 |

| Drivalia France S.A.S. |       |       |       |       |       |       |
|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                        | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka              | 0,44% | 14,8  | 11,8  | 9,2   | 6,9   | 4,9   |
|                        | 1,19% | 19,2  | 15,5  | 12,3  | 9,5   | 7,2   |
|                        | 1,94% | 25,0  | 20,2  | 16,2  | 12,8  | 10,0  |
|                        | 2,69% | 33,1  | 26,5  | 21,3  | 17,0  | 13,5  |
|                        | 3,44% | 44,8  | 35,4  | 28,2  | 22,5  | 17,9  |



| Drivalia Espana SLU |       |       |       |       |       |       |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                     | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka           | 0,44% | 28,9  | 25,0  | 21,7  | 18,7  | 16,2  |
|                     | 1,19% | 34,7  | 29,8  | 25,7  | 22,2  | 19,1  |
|                     | 1,94% | 42,2  | 36,0  | 30,8  | 26,4  | 22,7  |
|                     | 2,69% | 52,6  | 44,2  | 37,4  | 31,9  | 27,3  |
|                     | 3,44% | 67,9  | 55,7  | 46,3  | 39,0  | 33,1  |

| CA Versicherungsservice GmbH |       |       |       |       |       |       |
|------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                              | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka                    | 0,44% | 5,6   | 5,0   | 4,4   | 3,9   | 3,5   |
|                              | 1,19% | 6,6   | 5,8   | 5,1   | 4,5   | 4,0   |
|                              | 1,94% | 7,8   | 6,8   | 5,9   | 5,2   | 4,6   |
|                              | 2,69% | 9,6   | 8,2   | 7,0   | 6,1   | 5,3   |
|                              | 3,44% | 12,1  | 10,1  | 8,5   | 7,3   | 6,3   |

| Drivalia UK Ltd |       |       |       |       |       |       |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                 | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka       | 0,44% | 32,3  | 28,5  | 25,2  | 22,4  | 19,9  |
|                 | 1,19% | 37,8  | 33,1  | 29,1  | 25,7  | 22,7  |
|                 | 1,94% | 45,1  | 39,0  | 34,0  | 29,8  | 26,2  |
|                 | 2,69% | 55,1  | 46,9  | 40,4  | 35,0  | 30,6  |
|                 | 3,44% | 69,8  | 58,0  | 49,0  | 41,9  | 36,2  |

| Drivalia Portugal SA |       |       |       |       |       |       |
|----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                      | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka            | 0,44% | 6,7   | 4,8   | 3,2   | 1,8   | 0,6   |
|                      | 1,19% | 9,4   | 7,1   | 5,1   | 3,4   | 2,0   |
|                      | 1,94% | 13,1  | 10,1  | 7,6   | 5,5   | 3,7   |
|                      | 2,69% | 18,1  | 14,0  | 10,7  | 8,1   | 5,9   |
|                      | 3,44% | 25,4  | 19,5  | 15,0  | 11,5  | 8,7   |

| Drivalia Lease Finland Oy            |       |       |       |       |       |       |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                                      | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka                            | 0,44% | 162,2 | 143,2 | 126,7 | 112,4 | 99,9  |
|                                      | 1,19% | 189,9 | 166,2 | 146,1 | 129,0 | 114,1 |
|                                      | 1,94% | 226,3 | 195,8 | 170,7 | 149,5 | 131,5 |
|                                      | 2,69% | 276,5 | 235,4 | 202,5 | 175,7 | 153,3 |
|                                      | 3,44% | 349,9 | 290,8 | 245,7 | 210,1 | 181,4 |
| Drivalia Lease Ireland Ltd           |       |       |       |       |       |       |
|                                      | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka                            | 0,44% | 101,8 | 88,7  | 77,4  | 67,5  | 58,9  |
|                                      | 1,19% | 120,8 | 104,5 | 90,7  | 78,9  | 68,7  |
|                                      | 1,94% | 145,9 | 124,9 | 107,6 | 93,1  | 80,7  |
|                                      | 2,69% | 180,4 | 152,1 | 129,5 | 111,0 | 95,7  |
|                                      | 3,44% | 230,9 | 190,2 | 159,2 | 134,7 | 115,0 |
| Drivalia Lease Czech Republic s.r.o. |       |       |       |       |       |       |
|                                      | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka                            | 0,44% | 154,0 | 133,0 | 114,8 | 99,1  | 85,2  |
|                                      | 1,19% | 184,5 | 158,4 | 136,3 | 117,3 | 100,9 |
|                                      | 1,94% | 224,7 | 191,1 | 163,3 | 140,0 | 120,1 |
|                                      | 2,69% | 280,0 | 234,7 | 198,5 | 168,8 | 144,2 |
|                                      | 3,44% | 361,0 | 295,8 | 246,1 | 206,8 | 175,1 |
| Drivalia Lease Norge                 |       |       |       |       |       |       |
|                                      | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
| G. Stawka                            | 0,44% | 11,9  | 8,8   | 6,1   | 3,8   | 1,8   |
|                                      | 1,19% | 16,3  | 12,5  | 9,3   | 6,5   | 4,1   |
|                                      | 1,94% | 22,2  | 17,3  | 13,2  | 9,8   | 6,9   |
|                                      | 2,69% | 30,3  | 23,7  | 18,4  | 14,0  | 10,4  |
|                                      | 3,44% | 42,2  | 32,7  | 25,4  | 19,6  | 15,0  |

**CA Auto Bank (Oddział Francja) – Sofinco Auto Moto Loisirs**

|           | Ke    | 6,68% | 7,18% | 7,68% | 8,18% | 8,68% |
|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| G. Stawka | 0,44% | 450,7 | 409,6 | 374,3 | 343,6 | 316,8 |
|           | 1,19% | 511,1 | 459,9 | 416,7 | 379,8 | 347,9 |
|           | 1,94% | 590,6 | 524,6 | 470,2 | 424,6 | 385,9 |
|           | 2,69% | 700,0 | 610,9 | 539,8 | 481,7 | 433,5 |
|           | 3,44% | 860,2 | 731,9 | 634,1 | 556,9 | 494,7 |

**SEKCJA 11 – AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE – POZ. 110 AKTYWÓW ORAZ POZ. 60 ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO**

„Aktywa z tytułu bieżących podatków” w wysokości 99,849 tys. euro obejmują głównie kwoty należne od organów podatkowych z tytułu zaliczek na podatek za rok obrotowy, a także podatki potrącone od odsetek i prowizji we Włoszech.

„Zobowiązania podatkowe” wyniosły 31,138 tys. euro i obejmują głównie zobowiązania z tytułu podatków za okres przypadający na spółkę dominującą i jej podmioty zależne.

**11.1 AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU**

|                                           | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------|------------|------------|
| - Bilansowanie do rachunku zysków i strat | 133 552    | 140 377    |
| - Bilansowanie do kapitału własnego netto | 11 237     | 6 418      |
| Razem                                     | 144 789    | 146 795    |

## 11.2 ODROCZONE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE: PODZIAŁ

|                                           | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------------|------------|------------|
| - Bilansowanie do rachunku zysków i strat | 215 696    | 230 456    |
| - Bilansowanie do kapitału własnego netto | 1 020      | 669        |
| Razem                                     | 216 716    | 231 125    |

## 11.3 ZMIANA PRZEWIDYWANEJ OPŁATY (BILANSOWANIE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT)

|                                                                              | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. Saldo otwarcia                                                            | 140 377    | 123 996    |
| 2. Zwiększenia                                                               | 46 095     | 86 352     |
| 2.1 Aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznane w ciągu roku              | 36 260     | 58 902     |
| (a) dotyczące poprzednich lat podatkowych                                    | -          | 821        |
| b) z tytułu zmian polityki rachunkowości                                     | -          | -          |
| (c) odwrócenie utraty wartości                                               | -          | -          |
| (d) inne                                                                     | 36 260     | 58 081     |
| 2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej                                | 149        | 1 766      |
| 2.3 Pozostałe zwiększenia                                                    | 9 686      | 25 684     |
| 3. Zmniejszenia                                                              | 52 920     | 69 971     |
| 3.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku               | 48 869     | 69 677     |
| (a) odwrócenia                                                               | 47 741     | 68 123     |
| (b) odpisy z tytułu utraty wartości ze względu na postępującą nieściągalność | -          | -          |
| c) z tytułu zmiany polityki rachunkowości                                    | -          | -          |
| (d) inne                                                                     | 1 128      | 1 554      |
| 3.2 Obniżenie stawek podatkowych                                             | -          | -          |
| 3.3 Pozostałe zmniejszenia                                                   | 4 051      | 294        |

|                                                              |                |                |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| (a) przekształcenie w ulgi podatkowe na mocy ustawy 214/2011 | -              | -              |
| b) pozostałe                                                 | 4 051          | 294            |
| 4. Stan na koniec okresu                                     | <b>133 552</b> | <b>140 377</b> |
|                                                              |                |                |

#### 11.5 ZMIANA ODROZONEGO ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO (BILANSOWANIE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT)

|                                                                      | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Saldo otwarcia</b>                                             | <b>230 456</b>      | <b>147 756</b>      |
| <b>2. Zwiększenia</b>                                                | <b>32 952</b>       | <b>134 179</b>      |
| 2.1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w roku    | 29 026              | 46 127              |
| (a) dotyczące poprzednich lat podatkowych                            | 3                   | 27                  |
| b) z tytułu zmian polityki rachunkowości                             | -                   | -                   |
| (c) inne                                                             | 29 023              | 46 100              |
| 2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej                        | -                   | -                   |
| 2.3 Pozostałe zwiększenia                                            | 3 926               | 88 052              |
| <b>3. Zmniejszenia</b>                                               | <b>47 712</b>       | <b>51 479</b>       |
| 3.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku | 21 897              | 49 828              |
| (a) odwrócenia                                                       | 6 643               | 26 302              |
| b) z tytułu zmiany polityki rachunkowości                            | -                   | -                   |
| (c) inne                                                             | 15 254              | 23 526              |
| 3.2 Spadek stawek podatkowych                                        | -                   | -                   |
| 3.3 Pozostałe zmniejszenia                                           | 25 815              | 1 651               |
| <b>4. Stan na koniec okresu</b>                                      | <b>215 696</b>      | <b>230 456</b>      |
|                                                                      |                     |                     |

## 11.6 ZMIANA PRZEWIDYWANA (BILANSOWANIE DO KAPITAŁU WŁASNEGO NETTO)

|                                                                              | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Saldo otwarcia</b>                                                     | <b>6 418</b>        | <b>14 347</b>       |
| <b>2. Zwiększenia</b>                                                        | <b>5 611</b>        | <b>9 161</b>        |
| 2.1 Aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznane w ciągu roku              | 3 393               | 2 045               |
| (a) dotyczące poprzednich lat podatkowych                                    | -                   | 1 233               |
| b) z tytułu zmian polityki rachunkowości                                     | -                   | -                   |
| (c) inne                                                                     | 3 393               | -                   |
| 2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej                                | -                   | 1 233               |
| 2.3 Pozostałe zwiększenia                                                    | 2 218               | -                   |
| <b>3. Zmniejszenia</b>                                                       | <b>792</b>          | <b>812</b>          |
| 3.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku               | 786                 | 812                 |
| (a) odwrócenia                                                               | 786                 | -                   |
| (b) odpisy z tytułu utraty wartości ze względu na postępującą nieściągalność | -                   | -                   |
| c) z tytułu zmiany polityki rachunkowości                                    | -                   | -                   |
| (d) inne                                                                     | -                   | -                   |
| 3.2 Spadek stawek podatkowych                                                | -                   | -                   |
| 3.3 Pozostałe zmniejszenia                                                   | 6                   | -                   |
| <b>4. Stan na koniec okresu</b>                                              | <b>11 237</b>       | <b>6 418</b>        |

Zmiana aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przez kapitał własny jest obliczana na podstawie rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia przyszłych przepływów pieniężnych zabezpieczających instrumentów pochodnych oraz efektu podatkowego na rezerwie OCI.

## 11.7 ZMIANA ODROZONEGO ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO (BILANSOWANIE DO KAPITAŁU WŁASNEGO NETTO)

|                                                                              | 31.12.2024   | 31.12.2023   |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>1. Saldo otwarcia</b>                                                     | <b>669</b>   | <b>1,126</b> |
| <b>2. Zwiększenia</b>                                                        | <b>351</b>   | <b>49</b>    |
| 2.1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w roku            | -            | -            |
| (a) dotyczące poprzednich lat podatkowych                                    | -            | -            |
| b) z tytułu zmian polityki rachunkowości                                     | -            | -            |
| (c) inne                                                                     | -            | -            |
| 2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej                                | -            | -            |
| 2.3 Pozostałe zwiększenia                                                    | 351          | 49           |
| <b>3. Zmniejszenia</b>                                                       | <b>-</b>     | <b>506</b>   |
| 3.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozwiązane w ciągu roku | -            | 506          |
| (a) odwrócenia                                                               | -            | 506          |
| b) z tytułu zmiany polityki rachunkowości                                    | -            | -            |
| (c) inne                                                                     | -            | -            |
| 3.2 Spadek stawek podatkowych                                                | -            | -            |
| 3.3 Pozostałe zmniejszenia                                                   | -            | -            |
| <b>4. Stan na koniec okresu</b>                                              | <b>1 020</b> | <b>669</b>   |

## SEKCJA 13 – POZOSTAŁE AKTYWA – POZ. 130

## 13.1 POZOSTAŁE AKTYWA: PODZIAŁ

| Podział                                           | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Zobowiązania wobec pracowników                 | 2 744            | 2 531            |
| 2. Należności z tytułu dostaw i usług             | 155 186          | 195 809          |
| 3. Należności różne                               | 708 051          | 1 020 059        |
| należności z tytułu usług ubezpieczeniowych       | 11 392           | 10 734           |
| przychody do uzyskania                            | 1 970            | 3 288            |
| depozyty gwarancyjne                              | 3 655            | 2 334            |
| działalność reasekuracyjna                        | 36 209           | 39 257           |
| inne należności                                   | 654 825          | 964 446          |
| 4. Należności z tytułu umów leasingu operacyjnego | 244 603          | 206 119          |
| 5. Przesyłki magazynowe                           | 100 819          | 99 726           |
| 6. Dochody memoriałowe                            | 20 559           | 45 271           |
| <b>Razem</b>                                      | <b>1 231 962</b> | <b>1 569 515</b> |

Dla celów reprezentacji kierownictwa wskazuje się, że kwoty z „4. Kredyty z tytułu leasingu operacyjnego” (na łączną kwotę 245 mln euro na dzień 31 grudnia 2024 r.) są uwzględnione w tabeli uzgodnień między kredytami a należnościami. Ponadto obejmują one wartość pojazdów nabytych przez spółki leasingowe z umową odwrotnego odkupu przez sprzedającego – w związku z czym nie są wykazywane w środkach trwałych – w kwocie 170 mln euro.

„Roszczenia z tytułu usług ubezpieczeniowych” dotyczą głównie Spółki Dominującej i obejmują roszczenia wobec firm ubezpieczeniowych z tytułu rozliczenia prowizji.

„Działalność reasekuracyjna” jest nieodłącznie związana z irlandzką spółką zależną.

Pozycja „Skład konsygnacyjny” obejmuje wartość pojazdów będących własnością spółek zależnych CA Auto Finance Danmark Finland Branch, Drivalia Lease Greece, Drivalia Lease UK, CA Auto Finance Sweden i Drivalia Lease Moroccan Branch. Pojazdy te są przechowywane u dealerów zrzeszonych w sieci partnerów przemysłowych i czekają na sprzedaż.



# ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

## SEKCJA 1 – ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU – POZ. 10

### 1.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU: ZESTAWIENIE DEPOZYTÓW BANKOWYCH WEDŁUG PRODUKTÓW

| Opis/Kwota                                                          | Razem      |                 |    |            |  | Razem      |                 |    |            |  |
|---------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|----|------------|--|------------|-----------------|----|------------|--|
|                                                                     | 31.12.2024 |                 |    |            |  | 31.12.2023 |                 |    |            |  |
|                                                                     | BV         | Wartość godziwa |    |            |  | BV         | Wartość godziwa |    |            |  |
|                                                                     |            | L1              | L2 | L3         |  |            | L1              | L2 | L3         |  |
| 1. Depozyty w bankach centralnych                                   | -          | X               | X  | X          |  | 1 333 968  | X               | X  | X          |  |
| 2. Depozyty w bankach                                               | 14 625 312 | X               | X  | X          |  | 13 114 624 | X               | X  | X          |  |
| 2.1 Rachunki bieżące i depozyty płatne na żądanie                   | 11 433     | X               | X  | X          |  | 83 200     | X               | X  | X          |  |
| 2.2 Depozyty terminowe                                              | -          | X               | X  | X          |  | -          | X               | X  | X          |  |
| 2.3 Kredyty                                                         | 14 594 070 | X               | X  | X          |  | 13 031 424 | X               | X  | X          |  |
| 2.3.1 Umowy z przyrzeczeniem odkupu                                 | 1 090 231  | X               | X  | X          |  | 875 817    | X               | X  | X          |  |
| 2.3.2 Pozostałe                                                     | 13 503 839 | X               | X  | X          |  | 12 155 607 | X               | X  | X          |  |
| 2.4 Zobowiązania z tytułu odkupu własnych instrumentów kapitałowych | -          | X               | X  | X          |  | -          | X               | X  | X          |  |
| 2.5 Zobowiązania z tytułu leasingu                                  | -          | X               | X  | X          |  | -          | X               | X  | X          |  |
| 2.6 Pozostałe zobowiązania                                          | 19 809     | X               | X  | X          |  | 16 616     | X               | X  | X          |  |
| Razem                                                               | 14 625 312 | -               | -  | 14 625 312 |  | 14 448 592 | -               | -  | 14 448 592 |  |

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

Ta pozycja obejmuje głównie zobowiązania z tytułu kredytów otrzymanych od instytucji kredytowych, w tym 9 mld euro otrzymanych od Grupy Crédit Agricole, przyznanych na warunkach rynkowych.

Po całkowitej spłacie operacji polityki pieniężnej TLTRO-II w 2024 roku 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 ze zwiększonego finansowania otrzymanego od banków zewnętrznych w wysokości 1,3 mld euro. Pozycja ta obejmuje również pożyczki podporządkowane Tier 2 z Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.

W szczególności, na dzień 31 grudnia 2024 r., niespłacone umowy pożyczek podporządkowanych w Tier 2 dotyczą transakcji zawartej w 2017 r. na kwotę 204 mln euro oraz transakcji w Tier 2 objętej w całości przez bezpośredniego akcjonariusza w wysokości 250 mln euro i trwającej 12 lat, z możliwością wcześniejszej spłaty po 5 latach. Jednocześnie w 2024 roku CA Auto Bank spłacił z przedterminowo na rzecz Crédit Agricole Personal Finance & Mobility istniejącą pożyczkę Tier 2, która została zawarta w czerwcu 2017 r. na kwotę 126 mln euro.

Odnotowano również zmniejszenie o około 72 mln euro depozytów na koniec okresu na bankowych rachunkach bieżących utrzymywanych w głównych instytucjach kredytowych.

Pozycja „Umowy z przyrzeczeniem odkupu” dotyczy 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: ZESTAWIENIE DEPOZYTÓW OD KLIENTÓW

| Opis/Kwota                                                         | Razem<br>31.12.2024 |                 |          |                  |  | Razem<br>31.12.2023 |                 |          |                  |  |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|----------|------------------|--|---------------------|-----------------|----------|------------------|--|
|                                                                    | VB                  | Wartość godziwa |          |                  |  | VB                  | Wartość godziwa |          |                  |  |
|                                                                    |                     | L1              | L2       | L3               |  |                     | L1              | L2       | L3               |  |
|                                                                    |                     |                 |          |                  |  |                     |                 |          |                  |  |
| 1. Rachunki bieżące i depozyty na żądanie                          | 132 391             | X               | X        | X                |  | 116 856             | X               | X        | X                |  |
| 2. Lokaty terminowe                                                | 3 312 320           | X               | X        | X                |  | 2 018 986           | X               | X        | X                |  |
| 3. Kredyty                                                         | 41 005              | X               | X        | X                |  | 67 602              | X               | X        | X                |  |
| 3.1 Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                       | -                   | X               | X        | X                |  | -                   | X               | X        | X                |  |
| 3.2 Pozostałe                                                      | 41 005              | X               | X        | X                |  | 67 602              | X               | X        | X                |  |
| 4. Zobowiązania z tytułu odkupu własnych instrumentów kapitałowych | -                   | X               | X        | X                |  | -                   | X               | X        | X                |  |
| 5. Zobowiązania z tytułu leasingu                                  | 43 335              | X               | X        | X                |  | 37 632              | X               | X        | X                |  |
| 6. Pozostałe zobowiązania                                          | 104 459             | X               | X        | X                |  | 167 298             | X               | X        | X                |  |
| <b>Razem</b>                                                       | <b>3 633 510</b>    | <b>X</b>        | <b>X</b> | <b>3 633 510</b> |  | <b>2 408 374</b>    | <b>-</b>        | <b>-</b> | <b>2 408 374</b> |  |

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

Depozyty terminowe obejmują depozyty z rachunków depozytowych we Włoszech, Niemczech, Austrii, Irlandii, Holandii i Hiszpanii, przy czym wzrost o 1,3 mld euro wynika głównie z lokat terminowych zgromadzonych za pośrednictwem produktu Conto Deposito na rynku włoskim.

Pozostałe kwoty należne klientom obejmują

- kaucje zabezpieczające złożone przez dealerów w wysokości 33 mln euro;
- zobowiązania wobec klientów detalicznych i depozyty zabezpieczające osób fizycznych w ramach działalności leasingu finansowego.

1.3 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU: ZESTAWIENIE WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

| Rodzaj papierów wartościowych / Wartość | 31.12.2024 |                 |    |           | 31.12.2023 |                 |    |           |
|-----------------------------------------|------------|-----------------|----|-----------|------------|-----------------|----|-----------|
|                                         | Razem      |                 |    |           | Razem      |                 |    |           |
|                                         | BV         | Wartość godziwa |    |           | BV         | Wartość godziwa |    |           |
|                                         |            | L1              | L2 | L3        |            | L1              | L2 | L3        |
| A. Dłużne papiery wartościowe           | X          | X               | X  | X         | X          | X               | X  | X         |
| 1. Obligacje                            | 9 661 408  | 7 330 528       | -  | 2 188 926 | 9 675 464  | 7 091 713       | -  | 2 294 693 |
| 1.1 ustrukturyzowane                    | -          | -               | -  | -         | -          | -               | -  | -         |
| 1.2 pozostałe                           | 9 661 408  | 7 330 528       | -  | 2 188 926 | 9 675 464  | 7 091 713       | -  | 2 294 693 |
| 2. Pozostałe papiery wartościowe        | -          | -               | -  | -         | -          | -               | -  | -         |
| 2.1 ustrukturyzowane                    | -          | -               | -  | -         | -          | -               | -  | -         |
| 2.2 pozostałe                           | -          | -               | -  | -         | -          | -               | -  | -         |
| Razem                                   | 9 661 408  | 7 330 528       | -  | 2 188 926 | 9 675 464  | 7 091 713       | -  | 2 294 693 |

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

Pozycja „Inne obligacje” obejmuje:

- i) obligacje wyemitowane przez spółki celowe (SPE) w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, o wartości nominalnej 3 762 mln euro;
- ii) obligacje wyemitowane przez CA Auto Bank S.p.A (oddział w Irlandii) o wartości nominalnej 4 438 mln euro oraz przez spółkę zależną CA Auto Finance Suisse o wartości nominalnej 285 mln CHF;
- iii) krótkoterminowy program emisji euroobligacji komercyjnych z CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego oddziału w Irlandii) jako emitent w kwocie 151 mln euro;
- iv) Obligacje powiązane z kredytem o wartości 330,5 mln euro, wyemitowane w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej;
- v) Obligacja Senioralna nieuprzywilejowana w wysokości 1,153 mln euro, objęta przez spółkę dominującą Crédit Agricole Personal Finance & Mobility S.A.

#### 1.4 ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH/PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

|                                            | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| A.1 Dług podporządkowany                   | 455 635           | 331 573           |
| - banki                                    | 455 635           | 331 573           |
| - klienci                                  | -                 | -                 |
| A.2 Długi niepodporządkowane               | 17 803 188        | 16 525 394        |
| - banki                                    | 14 169 678        | 14 117 020        |
| - klienci                                  | 3 633 510         | 2 408 374         |
| B.1 Podporządkowane papiery wartościowe    | 1 152 942         | 450 138           |
| - banki                                    | 1 152 942         | 450 138           |
| - klienci                                  | -                 | -                 |
| B.2 Niepodporządkowane papiery wartościowe | 8 508 466         | 9 225 325         |
| - banki                                    | 3 283 843         | 2 658 494         |
| - klienci                                  | 5 224 623         | 6 566 831         |
| <b>Razem</b>                               | <b>27 920 231</b> | <b>26 532 430</b> |

Na dzień sprawozdawczy nie występowały wierzytelności wymagające wydzielenia wbudowanych instrumentów pochodnych (wierzytelności strukturyzowane).

W pozycji A.1. znajdują się umowy pożyczek podporządkowanych Tier 2, w całości wypłacone przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility. W szczególności:

- W dniu 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 pełni objętej przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, w wysokości 250 mln euro, z terminem zapadalności wynoszącym 12 lat.

Kwota tej pozycji na 31 grudnia 2023 r. obejmowała transzę, w pełni wypłaconą przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility w dniu 28 czerwca 2017 r., w wysokości 126 mln euro z 10-letnim terminem zapadalności, która została następnie spłacona przedterminowo w grudniu 2024 r. W pozycji B.1 wykazywana jest wartość niepodporządkowanych uprzywilejowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez CA Auto Bank i objętych przez spółkę dominującą. Oprócz powyższych zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w pozycji „140. Instrumenty kapitałowe” to dwie emisje instrumentów kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier I, obie z nieokreślonym terminem zapadalności i pięcioletnią opcją spłaty podlegającą zatwierdzeniu przez właściwy organ:

- na kwotę 500 mln euro, wyemitowaną w marcu 2024 roku;
- na 100 mln euro, wyemitowaną w grudniu 2024 r.

## SEKCJA 2 – ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – POZ. 20

## 2.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU: PODZIAŁ WEDŁUG TYPU

| Opis/Kwota                             | Razem<br>31.12.2024 |                 |       |    |                  | Razem<br>31.12.2023 |                 |        |    |                  |
|----------------------------------------|---------------------|-----------------|-------|----|------------------|---------------------|-----------------|--------|----|------------------|
|                                        | NV                  | Wartość godziwa |       |    | Wartość godziwa* | NV                  | Wartość godziwa |        |    | Wartość godziwa* |
|                                        |                     | L1              | L2    | L3 |                  |                     | L1              | L2     | L3 |                  |
| <b>A. Zobowiązania krótkoterminowe</b> |                     |                 |       |    |                  |                     |                 |        |    |                  |
| 1. Zobowiązania wobec banków           | -                   | -               | -     | -  | -                | -                   | -               | -      | -  | -                |
| 2. Zobowiązania wobec klientów         | -                   | -               | -     | -  | -                | -                   | -               | -      | -  | -                |
| 3. Dłużne papiery wartościowe          | -                   | -               | -     | -  | X                | -                   | -               | -      | -  | X                |
| 3.1 Obligacje                          | -                   | -               | -     | -  | X                | -                   | -               | -      | -  | X                |
| 3.1.1 Ustrukturyzowane                 | -                   | -               | -     | -  | X                | -                   | -               | -      | -  | X                |
| 3.1.2 Pozostałe obligacje              | -                   | -               | -     | -  | X                | -                   | -               | -      | -  | X                |
| 3.2 Pozostałe papiery wartościowe      | -                   | -               | -     | -  | X                | -                   | -               | -      | -  | X                |
| 3.2.1 Ustrukturyzowane                 | -                   | -               | -     | -  | X                | -                   | -               | -      | -  | X                |
| 3.2.2 Pozostałe                        | -                   | -               | -     | -  | X                | -                   | -               | -      | -  | X                |
| Razem A                                | -                   | -               | -     | -  | -                | -                   | -               | -      | -  | -                |
| <b>B. Instrumenty pochodne</b>         |                     |                 |       |    |                  |                     |                 |        |    |                  |
| 1. Pochodne instrumenty finansowe      | X                   | -               | 2 901 | -  | X                | X                   | -               | 10 925 | -  | X                |
| 1.1 Do obrotu                          | X                   | -               | -     | -  | X                | X                   | -               | -      | -  | X                |
| 1.2 Związane z opcją wartości godziwej | X                   | -               | -     | -  | X                | X                   | -               | -      | -  | X                |
| 1.3 Pozostałe                          | X                   | -               | 2 901 | -  | X                | X                   | -               | 10 925 | -  | X                |
| 2. Kredytowe instrumenty pochodne      | X                   | -               | -     | -  | X                | X                   | -               | -      | -  | X                |
| 2.1 Do obrotu                          | X                   | -               | -     | -  | X                | X                   | -               | -      | -  | X                |
| 2.2 Związane z opcją wartości godziwej | X                   | -               | -     | -  | X                | X                   | -               | -      | -  | X                |
| 2.3 Pozostałe                          | X                   | -               | -     | -  | X                | X                   | -               | -      | -  | X                |
| Razem B                                | X                   | -               | 2 901 | -  | X                | X                   | -               | 10 925 | -  | X                |
| Razem (A + B)                          | X                   | -               | 2 901 | -  | X                | X                   | -               | 10 925 | -  | X                |

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

Wartość godziwa\*= Wartość godziwa obliczona poprzez wyłączenie zmian wartości wynikających ze zmian wiarygodności kredytowej emitenta od daty emisji

Pozycja ta obejmuje ujemną wycenę pochodnych instrumentów finansowych związanych z transakcjami sekurytyzacyjnymi, zawartymi z kontrahentami bankowymi zaangażowanymi w te transakcje.

# SEKCJA 4 – POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE – POZ. 40

## 4.1 POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE PODZIAŁ WEDŁUG TYPU ZABEZPIECZENIA I HIERARCHII WARTOŚCI GODZIWEJ

|                                          | Wartość godziwa 12.31.2024 |         |    | 31.12.2024 | Wartość godziwa 12.31.2023 |         |    | 12.31.2023 |
|------------------------------------------|----------------------------|---------|----|------------|----------------------------|---------|----|------------|
|                                          | L1                         | L2      | L3 |            | L1                         | L2      | L3 |            |
| <b>A. Finansowe instrumenty pochodne</b> | -                          | 136 909 | -  | 10 004 654 | -                          | 162 524 | -  | 10 650 470 |
| 1) Wartość godziwa                       | -                          | 128 625 | -  | 9 022 748  | -                          | 159 507 | -  | 9 676 970  |
| 2. Przepływy finansowe                   | -                          | 8 284   | -  | 981 905    | -                          | 3 007   | -  | 973 500    |
| 3) Zagraniczne inwestycje                | -                          | -       | -  | -          | -                          | -       | -  | -          |
| <b>B. Kredytowe instrumenty pochodne</b> | -                          | -       | -  | -          | -                          | -       | -  | -          |
| 1) Wartość godziwa                       | -                          | -       | -  | -          | -                          | -       | -  | -          |
| 2. Przepływy finansowe                   | -                          | -       | -  | -          | -                          | -       | -  | -          |
| <b>Razem</b>                             | -                          | 136 909 | -  | 10 004 654 | -                          | 162 524 | -  | 10 650 470 |

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

Pozycja ta przedstawia wartość godziwą kontraktów pochodnych mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej. Odpis kompensujący wycenę instrumentów pochodnych przy użyciu metody wyceny według wartości godziwej jest ujęty w rachunku zysków i strat w pozycji 70 „Zysk netto z działalności zabezpieczającej”.

#### 4.2 POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE PODZIAŁ WEDŁUG ZABEZPIECZANEGO PORTFELA I RODZAJU ZABEZPIECZENIA

| Transakcje / Rodzaj zabezpieczenia                                               | Wartość godziwa                               |                                           |                     |         |         |           |         | Przepływy pieniężne |        | Inwestycje zagraniczne |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|---------|---------|-----------|---------|---------------------|--------|------------------------|
|                                                                                  | Konkretny                                     |                                           |                     |         |         |           | Ogólny  | Konkretny           | Ogólny |                        |
|                                                                                  | Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe | Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe | Waluta obca i złoto | Kredyty | Surowce | Pozostałe |         |                     |        |                        |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez Inne całkowite dochody | -                                             | -                                         | -                   | -       | 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         | 112 515 | X                   | -      | X                      |
| 4. Pozostałe transakcje                                                          | -                                             | -                                         | -                   | -       | -       | -         | X       | -                   | X      | -                      |
| Aktywa razem                                                                     | -                                             | -                                         | 16 110              | -       | -       | -         | 112 515 | -                   | -      | -                      |
| 1. Zobowiązania finansowe                                                        | -                                             | X                                         | -                   | -       | -       | -         | X       | -                   | X      | X                      |
| 2. Portfel                                                                       | X                                             | X                                         | X                   | X       | X       | X         | -       | X                   | -      | X                      |
| Zobowiązania razem                                                               | -                                             | -                                         | -                   | -       | -       | -         | -       | -                   | -      | -                      |
| 1. Oczekiwane transakcje                                                         | X                                             | X                                         | X                   | X       | X       | X         | X       | -                   | X      | X                      |
| 2. Portfel aktywów i zobowiązań finansowych                                      | X                                             | X                                         | X                   | X       | X       | X         | X       | X                   | 8 284  | -                      |

Wartość związana z ogólnym zabezpieczeniem portfela odnosi się do zabezpieczenia portfela kredytów konsumenckich zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makrohedże).

Wartość związana z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych odnosi się do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej zgodnie z metodą zabezpieczenia przepływów pieniężnych stosowaną w działalności związanej z wynajmem długoterminowym.

## SEKCJA 6 – ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE – POZ. 60

Patrz sekcja 11 aktywów

## SEKCJA 8 – POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA – POZ. 80

### 8.1 POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA: PODZIAŁ

| Podział                                           | Razem          | Razem          |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                   | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
| 1. Zobowiązania wobec pracowników                 | 9 419          | 8 746          |
| 2. Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego    | 64 894         | 64 378         |
| 3. Ze względu na ubezpieczenie społeczne          | 11 513         | 4 338          |
| 4. Zobowiązania różne                             | 750 184        | 913 805        |
| - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług            | 298 031        | 227 747        |
| - Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych | 20 370         | 31 779         |
| - Zobowiązania wobec klientów                     | 1 837          | 3 589          |
| - Pozostałe zobowiązania                          | 372 849        | 586 733        |
| - Naliczone koszty i odroczony dochód             | 57 097         | 63 957         |
| <b>Razem</b>                                      | <b>836 010</b> | <b>991 268</b> |

"Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego" obejmują głównie zobowiązania z tytułu zakupu pojazdów i usług świadczonych na rzecz Spółek prowadzących działalność w zakresie wynajmu długoterminowego.

Dla celów sprawozdawczości zarządczej należy zauważyć, że pozycja ta obejmuje 65 mln euro.

Pozycja „Zobowiązania z tytułu dostaw i usług” obejmuje:

- dostawy pojazdów silnikowych i różnych usług, świadczonych po cenach rynkowych głównie przez spółki z grupy CA Auto Banku
- kwoty zachęt handlowych dla sieci sprzedaży
- należności od dealerów i instytucji bankowych, głównie związane z działalnością spółki dominującej

pozycja „Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych” dotyczy głównie zobowiązań Spółki Dominującej.



## SEKCJA 9 – REZERWA NA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ROZWIĄZANIA STOSUNKU PRACY – POZ. 90

### 9.1 Rezerwa na odprawy pracownicze: zmiany w ciągu roku

|                                     | 31.12.2024   | 31.12.2023   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>A. Saldo otwarcia</b>            | <b>3 455</b> | <b>6 174</b> |
| <b>B. Zwiększenia</b>               | <b>481</b>   | <b>393</b>   |
| B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku | 106          | 128          |
| B.2 Pozostałe zmiany                | 375          | 265          |
| <b>C. Zmniejszenia</b>              | <b>379</b>   | <b>3 112</b> |
| C.1 Odprawy                         | -            | 29           |
| C.2 Pozostałe zmiany                | 379          | 3 083        |
| <b>D. Saldo zamknięcia</b>          | <b>3 557</b> | <b>3 455</b> |
| <b>Razem</b>                        | <b>3 557</b> | <b>3 455</b> |

Ta pozycja obejmuje zobowiązania rezydualne dotyczące zobowiązań z tytułu odpraw, które były wymagane do 31 grudnia 2006 r. zgodnie z prawem włoskim i wypłacane pracownikom włoskich przedsiębiorstw zatrudniających ponad 50 osób w momencie rozwiązania umowy o pracę. Odprawa może być wypłacona pracownikom w trakcie ich zatrudnienia po spełnieniu pewnych warunków.

Świadczenia emerytalne, prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, to wartość bieżąca zobowiązań z tytułu określonych świadczeń, skorygowane z uwzględnieniem aktuarialnych zysków i strat oraz kosztów zatrudnienia nie ujętych wcześniej.

Rezerwy na programy określonych świadczeń emerytalnych i koszty roczne ujęte w rachunku zysków i strat są określane przez niezależnych aktuarialistów z zastosowaniem metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

## 9.2 POZOSTAŁE INFORMACJE

Zmiany w ciągu roku zobowiązań (aktywów) netto z tytułu określonych świadczeń i praw do umorzenia (MSR 19, paragrafy 140 i 141)

|                                                                                                    |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Zobowiązania o zdefiniowanym świadczeniu na dzień 01.01.2024 r</b>                              | <b>3 447</b> |
| a. Koszt zatrudnienia                                                                              | -            |
| b. Koszt odsetek                                                                                   | 117          |
| c. Ograniczenie                                                                                    | -            |
| d. Inne koszty -                                                                                   | -            |
| e. Składka pracodawcy                                                                              | -            |
| f. Dochody odsetkowe od aktywów programu                                                           | -            |
| g.1 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń finansowych                               | (1)          |
| g.2 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń demograficznych                           | 3            |
| g.3 (Zyski) / straty aktuarialne netto: pozostałe                                                  | 206          |
| h. Składki uczestników programu (458)                                                              | (398)        |
| i. Koszty /(dochody) z tytułu wcześniejszego zatrudnienia i (zyski) i straty w wyniku ograniczenia | -            |
| l. Transakcje między spółkami -                                                                    | -            |
| m. Pozostałe zmiany                                                                                | (183)        |
| <b>Razem zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 12.31.2023</b>                       | <b>3 557</b> |

### OPIS GŁÓWNYCH ZAŁOŻEŃ AKTUARIALNYCH (MSR 19, PAR. 144)

Aby dokonać wymaganych ocen, konieczne jest przyjęcie odpowiednich założeń demograficznych i ekonomicznych:

- wskaźniki śmiertelności;
- niepełnosprawność;
- rozwiązanie umowy z pracownikiem (rezygnacja lub zwolnienie);
- wnioski o zaliczki;
- przyszła kariera ekonomiczna pracowników (w tym założenie awansów do wyższych kategorii);
- zmiany realnej siły nabywczej.

W szczególności, w oparciu o CA Bank S.p.A., przyjęto następujące założenia:

| Główne założenia aktuarialne              | WŁOCHY                                                       |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                           | TFR                                                          |
| Stopy dyskontowe                          | 3,50%                                                        |
| Oczekiwana stopa wzrostu wynagrodzenia    | 2,40%                                                        |
| Oczekiwana stopa inflacji                 | 2,97%                                                        |
| Tabele umieralności                       | SI 2019<br>(zmodyfikowano na podstawie danych historycznych) |
| Średni roczny wskaźnik odejść pracowników | 6,76%                                                        |

## SEKCJA 10 – REZERWA NA RYZYKA I KOSZTY – POZ. 100

## 10.1 REZERWY NA RYZYKA I KOSZTY PODZIAŁ

| Pozycje / Komponenty                                                                           | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Rezerwy na ryzyko kredytowe związane z udzielonymi zobowiązaniami i gwarancjami finansowymi | 454                 | 44                  |
| 2. Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje                                | -                   | -                   |
| 3. Rezerwy na zakładowe fundusze emerytalne                                                    | 32 789              | 28 153              |
| 4. Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty                                                        | 71 501              | 79 611              |
| 4.1 spory prawne i podatkowe                                                                   | 1 345               | 1 695               |
| 4.2 opłaty za personel                                                                         | 16 131              | 13 581              |
| 4.3 pozostałe                                                                                  | 54 025              | 64 335              |
| <b>Razem</b>                                                                                   | <b>104 744</b>      | <b>107 808</b>      |

## 10.2 REZERWY NA RYZYKA I OPŁATY ZMIANY ROCZNE

|                                                       | Rezerwy na pozostałe przyznane zobowiązania i pozostałe udzielone gwarancje | Zobowiązania emerytalne i pozostałe świadczenia emerytalne | Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty | Razem          |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| <b>A. Saldo otwarcia</b>                              | <b>44</b>                                                                   | <b>28 153</b>                                              | <b>79 611</b>                        | <b>107 808</b> |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                 | <b>410</b>                                                                  | <b>7 595</b>                                               | <b>23 050</b>                        | <b>31 055</b>  |
| B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku                   | 410                                                                         | 1 978                                                      | 20 785                               | 23 173         |
| B.2 Zmiany wynikające z upływu czasu                  | -                                                                           | -                                                          | -                                    | -              |
| B.3 Zmiany wynikające z modyfikacji stopy dyskontowej | -                                                                           | -                                                          | -                                    | -              |
| B.4 Pozostałe zmiany                                  | -                                                                           | 5 617                                                      | 2 666                                | 8 283          |
| - W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych | -                                                                           | -                                                          | -                                    | -              |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                | <b>-</b>                                                                    | <b>2 959</b>                                               | <b>31 161</b>                        | <b>34 120</b>  |
| C.1 Wykorzystanie w ciągu roku                        | -                                                                           | 2 330                                                      | 22 961                               | 25 291         |
| C.2 Zmiany wynikające z modyfikacji stopy dyskontowej | -                                                                           | 6                                                          | -                                    | 6              |
| C.3 Pozostałe zmiany                                  | -                                                                           | 623                                                        | 8 000                                | 8 623          |
| - W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych | -                                                                           | -                                                          | -                                    | -              |
| <b>D. Saldo zamknięcia</b>                            | <b>454</b>                                                                  | <b>32 789</b>                                              | <b>71 501</b>                        | <b>104 744</b> |

### 10.3 REZERWY NA RYZYKO KREDYTOWE ZWIĄZANE ZE ZOBOWIĄZANIAM I UDZIELONYMI GWARANCJAMI FINANSOWYMI

|                                 | Rezerwy na ryzyko kredytowe związane z udzielonymi zobowiązaniami i gwarancjami finansowymi |            |             |                                             |            |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---------------------------------------------|------------|
|                                 | Pierwszy etap                                                                               | Drugi etap | Trzeci etap | Utrata wartości nabytych i/lub wytworzonych | Razem      |
| Zobowiązania do wypłaty środków | 454                                                                                         | -          | -           | -                                           | 454        |
| Udzielone gwarancje finansowe   | -                                                                                           | -          | -           | -                                           | -          |
| <b>Razem</b>                    | <b>454</b>                                                                                  | <b>-</b>   | <b>-</b>    | <b>-</b>                                    | <b>454</b> |

### 10.5 REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE Z DEFINIOWANYMI ŚWIADCZENIAMI KORPORACYJNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

#### 1. ZMIANY W CIĄGU ROKU ZOBOWIĄZAŃ (AKTYWÓW) NETTO Z DEFINIOWANYMI ŚWIADCZENIAMI I PRAWAMI DO UMORZENIA

| Zmiany zobowiązań z tytułu określonych świadczeń                                                   | 31.12.2024    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na poprzedni rok i datę</b>                         | <b>63 772</b> |
| a. Koszt zatrudnienia                                                                              | 1 497         |
| b. Koszt odsetek                                                                                   | 2 576         |
| c. Ograniczenie                                                                                    |               |
| d. Inne koszty                                                                                     | 1             |
| e. Składka pracodawcy                                                                              | 316           |
| f. Dochody odsetkowe od aktywów programu                                                           |               |
| g. 1 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń finansowych                              | 1 891         |
| g. 2 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń demograficznych                          | 203           |
| g. 3 (Zysk)/strata aktuarialna netto: pozostałe                                                    | 522           |
| h. Składki uczestników programu (458)                                                              | (3 998)       |
| i. Koszty /(dochody) z tytułu wcześniejszego zatrudnienia i (zyski) i straty w wyniku ograniczenia | (151)         |
| l. Transakcje między spółkami                                                                      | 4 334         |
| m. Pozostałe zmiany                                                                                | (133)         |
| <b>Całkowite zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31 grudnia 2024 r.</b>           | <b>70 831</b> |

2. INFORMACJE O WARTOŚCI GODZIWEJ AKTYWÓW PROGRAMU

|                                                                                   |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                                   |            |
| Zmiana w aktywach programu                                                        | 31.12.2024 |
| Wartość godziwa aktywów programu na początek okresu                               | 36 493     |
| a. Dochody odsetkowe od aktywów programu                                          | 1 559      |
| b. Alokacje/wypłaty pracodawcy do aktywów programu                                | 1 910      |
| c. Świadczenia wypłacane poprzez wykorzystanie aktywów programu                   | (2 150)    |
| d. Zyski/straty aktuarialne na aktywach programu                                  | 230        |
| e. Pozostałe zmiany                                                               | -          |
| Całkowite zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31 grudnia 2024 r. | 38 042     |
|                                                                                   |            |

### 3. OPIS GŁÓWNYCH ZAŁOŻEŃ AKTUARIALNYCH

| Główne założenia aktuarialne           | WŁOCHY                                                          |                                                                                                                                                                                       | POZOSTAŁE KRAJE  |                                                 |                                                                        |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                        | Inne programy świadczeń po okresie zatrudnienia                 | Pozostałe długoterminowe świadczenia pracownicze                                                                                                                                      | Plany emerytalne | Inne programy świadczeń po okresie zatrudnienia | Pozostałe długoterminowe świadczenia pracownicze                       |
| Stopy dyskontowe                       | 3,50%                                                           | 3,50%                                                                                                                                                                                 | 3,48%            | 4,06%                                           | 3,43%                                                                  |
| Oczekiwana stopa wzrostu wynagrodzenia | 2,40%                                                           | 2,40%                                                                                                                                                                                 | 3,10%            | 3,00%                                           | 4,00%                                                                  |
| Oczekiwana stopa inflacji              | 2,97%                                                           | 2,97%                                                                                                                                                                                 | 2,20%            | 1,75%                                           | 1,25%                                                                  |
| Tabele umieralności                    | SI 2019 (prosimy modyfikować na podstawie danych historycznych) | MR-5 / FR-5, BVG 2020 / GT, RT 2018 G, Heubeck RT 2018 G, RT 2018 G, TH/TF 2000-2002, AG Prognosetafel 2022, 100% S3PXA CMI 2021 IAMI 0,25%, 1,25% długoterminowa stopa poprawy (LTR) |                  |                                                 | AVÖ 2018-P „Angestellte”, TH/TF 2000-2002, EAE21012p, GUS 2022, SI2019 |
| Średni roczny odpływ pracowników       | 6,76%                                                           | 6,76%                                                                                                                                                                                 | 2,63%            | 0,00%                                           | 0,00%                                                                  |

#### 10.6 REZERWY NA RYZYKO I KOSZTY: POZOSTAŁE REZERWY

|                                                                          | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania              | 14 007              | 13 180              |
| 4. Rezerwa na ryzyko prawne                                              | 1 232               | 1 694               |
| 5. Rezerwa na przyszłe ryzyko i koszty związane z leasingiem operacyjnym | 5 557               | 4 676               |
| 6. Rezerwa na różne ryzyka                                               | 50 705              | 60 061              |
| <b>Razem</b>                                                             | <b>71 501</b>       | <b>79 611</b>       |

#### REZERWY NA RYZYKO I KOSZTY ZWIĄZANE Z LEASINGIEM OPERACYJNYM

Te rezerwy obejmują rezerwy na przyszłe koszty utrzymania i samo-ubezpieczenia samochodów objętych umowami leasingu operacyjnego.

#### REZERWY NA RÓŻNE RYZYKA

Te rezerwy odnoszą się do:

- na kwotę 37 mln euro dotyczącą ryzyka związanego, na rynkach brytyjskim, niemieckim i włoskim, z wartością rezydualną pojazdów objętych finansowaniem PCP (Personal Contract Purchase) oraz z prawem klienta, przewidzianym przez lokalne ustawodawstwo pod pewnymi warunkami, do „dobrowolnego rozwiązania” umowy;
- na kwotę 17 mln euro związaną z innymi rezerwami na ryzyko i przyszłymi obciążeniami alokowanymi głównie przez spółki zależne we Włoszech, Niemczech, Wielkiej Brytanii i Czechach;

## SEKCJA 11 – ZOBOWIĄZANIA UBEZPIECZENIOWE – POZ. 110

## 11.1 ZMIANY WARTOŚCI BILANSOWEJ – GMM LUB VFA – ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA – ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POKRYCIA REZYDUALNEGO I Z TYTUŁU POWSTAŁYCH ROSZCZEŃ

| Opis/Zobowiązania                                                                                       | Zobowiązania z tytułu pokrycia rezydualnego |        |                     | Zobowiązania z tytułu pokrycia rezydualnego |        |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|---------------------|---------------------------------------------|--------|---------------------|
|                                                                                                         | 31.12.2024                                  |        | Razem<br>12.31.2024 | 31.12.2023                                  |        | Razem<br>31.12.2023 |
|                                                                                                         | Po stracie                                  | Strata |                     | Po stracie                                  | Strata |                     |
| <b>A. Wartość bilansowa na początek okresu</b>                                                          |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| 1. Wystawione umowy ubezpieczeniowe stanowiące zobowiązania                                             | 33 144                                      |        | 4 622 37 766        | 22 030                                      |        | 5 804 27 834        |
| 2. Wystawione umowy ubezpieczeniowe stanowiące aktywa                                                   |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| <b>3. Wartość bilansowa netto na dzień 1 stycznia.</b>                                                  | 33 144                                      |        | 4 622 37 766        | 22 030                                      |        | 5 804 27 834        |
| <b>B. Przychody z ubezpieczeń</b>                                                                       | (20 240)                                    |        | (20 240)            | (13 157)                                    |        | (13 157)            |
| <b>C. Koszty usług ubezpieczeniowych</b>                                                                |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| 1. Poniesione roszczenia i inne koszty, które można bezpośrednio przypisać                              |                                             |        | 2 848 2 848         |                                             |        | 5 800 5 800         |
| 2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu odszkodowań i świadczeń                                             |                                             |        | 2 125 2 125         |                                             |        | (1 327) (1 327)     |
| 3. Straty i związane z nimi odzyski z tytułu umów rodzących obciążenia                                  |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| 4. Amortyzacja kosztów pozyskania kontraktów                                                            |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| 5. Razem                                                                                                |                                             |        | 4 973 4 973         |                                             |        | 4 473 4 473         |
| <b>D. Dochód z usług ubezpieczeniowych (B+C)</b>                                                        | (20 240)                                    |        | 4 973 (15 266)      | (13 157)                                    |        | 4 473 (8 683)       |
| <b>E. Koszty/dochody finansowe netto</b>                                                                |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| 1. Związane z wystawionymi umowami ubezpieczeniowymi                                                    |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| 1.1 Ujęte w rachunku zysków i strat                                                                     | 1 728                                       |        | 357 2 085           | 916                                         |        | 182 1 099           |
| 1.2 Ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów                                                         |                                             |        |                     | (130)                                       |        | (37) (168)          |
| 2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut                                                     |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| <b>3. Razem</b>                                                                                         | 1 728                                       |        | 357 2 085           | 786                                         |        | 145 931             |
| <b>F. Składniki inwestycyjne</b>                                                                        |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| <b>G. Łączna kwota ujęta w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów (D+E+F)</b> | (18 512)                                    |        | 5 330 (13 181)      | (12 371)                                    |        | 4 619 (7 752)       |
| <b>H. Inne zmiany</b>                                                                                   |                                             |        |                     |                                             |        |                     |
| <b>I. Ruchy środków pieniężnych</b>                                                                     |                                             |        |                     |                                             |        |                     |



|                                                                     |         |         |         |         |
|---------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| 1. Otrzymane premie                                                 | 17 942  | 17 942  | 23 484  | 23 484  |
| 2. Płatności związane z kosztami pozyskania kontraktów              | 2 337   | 2 337   |         |         |
| 3. Wyplacone odszkodowania i inne wydatki gotówkowe                 | (2 848) | (2 848) | (5 800) | (5 800) |
| 4. Razem                                                            | 15 605  | (2 848) | 12 757  | 23 484  |
| <b>L. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A.3+F+G+I.4)</b> | 30 237  | 7 104   | 37 341  | 33 144  |
| M. Ostateczna wartość bilansowa                                     |         |         |         | 4 622   |
| 1. Wystawione umowy ubezpieczeniowe stanowiące zobowiązania         | 30 237  | 7 104   | 37 341  | 37 766  |
| 2. Wystawione umowy ubezpieczeniowe stanowiące aktywa               |         |         |         |         |
| <b>3. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia</b>               | 30 237  | 7 104   | 37 341  | 33 144  |
|                                                                     |         |         |         | 4 622   |

## 11.2 ZMIANY WARTOŚCI BILANSOWEJ ZWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA PRZEZ ELEMENT BAZOWY WYCENY

|                                                                                           | Wartość bieżąca przepływów<br>pieniężnych<br>31.12.2024 | Korekta z tytułu ryzyka<br>niefinansowego<br>31.12.2024 | Marża za usługę umowną<br>31.12.2024 | Razem 12.31.2024 | Wartość bieżąca<br>przepływów pieniężnych<br>31.12.2023 | Wartość bieżąca<br>przepływów pieniężnych<br>31.12.2023 | Marża za usługę umowną<br>31.12.2023 | Razem<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| <b>A. Wartość bilansowa na<br/>początek okresu</b>                                        |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| 1. Wystawione umowy<br>ubezpieczeniowe<br>stanowiące zobowiązania                         | 24 404                                                  | 4 462                                                   | 8 899                                | 37 766           | 16 229                                                  | 3 698                                                   | 7 908                                | 27 834              |
| 2. Wystawione umowy<br>ubezpieczeniowe<br>stanowiące aktywa                               |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| <b>3. Wartość bilansowa<br/>netto na dzień 1 stycznia.</b>                                | 24 404                                                  | 4 462                                                   | 8 899                                | 37 766           | 16 229                                                  | 3 698                                                   | 7 908                                | 27 834              |
| <b>B. Zmiany związane z<br/>bieżącymi usługami</b>                                        |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| 1. Marża z tytułu usług<br>kontraktowych ujęta w<br>rachunku zysków i strat               | 0                                                       | 0                                                       | (10 520)                             | (10 520)         | 0                                                       | 0                                                       | (3 516)                              | (3 516)             |
| 2. Zmiana dla wygasłych<br>ryzyk niefinansowych                                           | 0                                                       | (1 250)                                                 | 0                                    | (1 250)          | 0                                                       | (1 264)                                                 | 0                                    | (1 264)             |
| 3. Zmiany związane z<br>doświadczeniem                                                    | (5 621)                                                 | 0                                                       | 0                                    | (5 621)          | 665                                                     | 0                                                       | 0                                    | 665                 |
| <b>4. Razem</b>                                                                           | (5 621)                                                 | (1 250)                                                 | (10 520)                             | (17 392)         | 665                                                     | (1 264)                                                 | (3 516)                              | (4 115)             |
| <b>C. Zmiany związane z<br/>przyszłymi usługami</b>                                       |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| 1. Zmiany umownej<br>marży usługowej                                                      | (5 665)                                                 | (510)                                                   | 6 175                                | 0                | 5 188                                                   | 1 300                                                   | (9 730)                              | (3 242)             |
| 2. Straty na grupach<br>umów rodzących<br>obciążenia i związane z<br>nimi kwoty odzyskane |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| 3. Skutki umów<br>początkowo ujętych w<br>roku referencyjnym                              | (10 359)                                                | 288                                                     | 10 071                               | 0                | (14 336)                                                | 716                                                     | 13 620                               | 0                   |
| <b>4. Razem</b>                                                                           | (16 023)                                                | (222)                                                   | 16 245                               | 0                | (9 148)                                                 | 2 016                                                   | 3 890                                | (3 242)             |
| <b>D. Zmiany związane z<br/>wcześniejszymi usługami</b>                                   |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| 1. Korekty zobowiązań z<br>tytułu poniesionych szkód                                      | 1 603                                                   | 522                                                     | 0                                    | 2 125            | (1 238)                                                 | (88)                                                    | 0                                    | (1 327)             |
| <b>3. Razem</b>                                                                           | 1 603                                                   | 522                                                     | 0                                    | 2 125            | (1 238)                                                 | (88)                                                    | 0                                    | (1 327)             |
| <b>E. Wynik usług<br/>ubezpieczeniowych<br/>(B+C+D)</b>                                   | (20 041)                                                | (950)                                                   | 5 725                                | (15 266)         | (9 721)                                                 | 664                                                     | 374                                  | (8 683)             |
| <b>F. Koszty/dochody o<br/>charakterze finansowym</b>                                     |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| 1. Związane z<br>wystawionymi umowami<br>ubezpieczeniowymi                                |                                                         |                                                         |                                      |                  |                                                         |                                                         |                                      |                     |
| 1.1 Ujęte w rachunku<br>zysków i strat                                                    | 1,260                                                   | 252                                                     | 573                                  | 2 085            | 359                                                     | 123                                                     | 617                                  | 1 099               |
| 1.2 Ujęte w<br>sprawozdaniu z<br>całkowitych dochodów                                     |                                                         |                                                         |                                      |                  | (146)                                                   | (22)                                                    | 0                                    | (168)               |

|                                                                                                        |          |       |        |          |         |       |       |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------|--------|----------|---------|-------|-------|---------|
| 2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut                                                    |          |       |        |          |         |       |       |         |
| 3. Razem                                                                                               | 1 260    | 252   | 573    | 2 085    | 213     | 101   | 617   | 931     |
| G. Łączna kwota zmian ujętych w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów (E+F) | (18 781) | (699) | 6 298  | (13 181) | (9 508) | 765   | 991   | (7 752) |
| H. Inne zmiany                                                                                         |          |       |        |          |         |       |       |         |
| I. Ruchy środków pieniężnych                                                                           |          |       |        |          |         |       |       |         |
| 1. Otrzymane premie                                                                                    | 17 942   | 0     | 0      | 17 942   | 23 484  | 0     | 0     | 23 484  |
| 2. Płatności związane z kosztami pozyskania kontraktów                                                 | (2 337)  | 0     | 0      | (2 337)  |         |       |       |         |
| 3. Wypłacone odszkodowania i inne wydatki gotówkowe                                                    | (2 848)  | 0     | 0      | (2 848)  | (5 800) | 0     | 0     | (5 800) |
| 4. Razem                                                                                               | 12 757   | 0     | 0      | 12 757   | 17 684  | 0     | 0     | 17 684  |
| L. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A.3+G+H+I.4)                                           | 18 380   | 3 764 | 15 197 | 37 341   | 24 404  | 4 462 | 8 899 | 37 766  |
| L. Ostateczna wartość bilansowa                                                                        |          |       |        |          |         |       |       |         |
| 1. Wystawione umowy ubezpieczeniowe stanowiące zobowiązania                                            | 18 380   | 3 764 | 15 197 | 37 341   | 24 404  | 4 462 | 8 899 | 37 766  |
| 2. Wystawione umowy ubezpieczeniowe stanowiące aktywa                                                  |          |       |        |          |         |       |       |         |
| 3. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia                                                         | 18 380   | 3 764 | 15 197 | 37 341   | 24 404  | 4 462 | 8 899 | 37 766  |
|                                                                                                        |          |       |        |          |         |       |       |         |

11.3 ZMIANY PRZYCHODÓW UBEZPIECZENIOWYCH I MARŻY ZA USŁUGĘ UMOWNĄ Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA W PODZIALE NA ISTNIEJĄCE UMOWY W MOMENCIE PRZEJŚCIA NA MSSF 17

|                                                                                                                 | 31.12.2024                                                                                           |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  | 31.12.2024                                                                                           |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
|                                                                                                                 | Nowe umowy i umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu pełnego retrospektywnego podejścia | Umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego | Kontrakty wyceniane na dzień przejścia przy użyciu metody wartości godziwej | Wyłączone umowy | Razem 12.31.2024 | Nowe umowy i umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu pełnego retrospektywnego podejścia | Umowy wyceniane na dzień przejścia przy zastosowaniu zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego | Kontrakty wyceniane na dzień przejścia przy użyciu metody wartości godziwej | Wyłączone umowy | Razem 12.31.2024 |
| Przychody z ubezpieczeń.                                                                                        | 4 048                                                                                                | 16 192                                                                                          |                                                                             |                 | 20 240           | 2 065                                                                                                | (15 222)                                                                                        |                                                                             |                 | (13 157)         |
| Marża usług kontraktowych – Bilans otwarcia                                                                     | 1 780                                                                                                | 7 119                                                                                           |                                                                             |                 | 8 899            | 1 582                                                                                                | 6 326                                                                                           |                                                                             |                 | 7 908            |
| Zmiany odnoszące się do obecnych usług                                                                          |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  |
| – Marża z tytułu usług kontraktowych ujęta w rachunku zysków i strat w celu odzwierciedlenia świadczonych usług | (1 565)                                                                                              | (8 955)                                                                                         |                                                                             |                 | (10 520)         | (703)                                                                                                | (2 813)                                                                                         |                                                                             |                 | (3 516)          |
| Zmiany odnoszące się do przyszłych usług                                                                        |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  |
| – Zmiany szacunków, które modyfikują marżę umowną                                                               | 696                                                                                                  | 5 479                                                                                           |                                                                             |                 | 6 175            | (1 946)                                                                                              | (7 784)                                                                                         |                                                                             |                 | (9 730)          |
| – Skutki umów początkowo ujętych w okresie sprawozdawczym                                                       | 2 014                                                                                                | 8 057                                                                                           |                                                                             |                 | 10 071           | 2 724                                                                                                | 10 896                                                                                          |                                                                             |                 | 13 620           |
| Przychody/koszty finansowe                                                                                      | 115                                                                                                  | 459                                                                                             |                                                                             |                 | 573              | 123                                                                                                  | 494                                                                                             |                                                                             |                 | 617              |
| 1. Związane z wystawionymi umowami ubezpieczeniowymi                                                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                             |                 |                  |
| 2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut                                                             | 115                                                                                                  | 459                                                                                             |                                                                             |                 | 573              | 123                                                                                                  | 494                                                                                             |                                                                             |                 | 617              |
| 3. Razem                                                                                                        | 1 260                                                                                                | 5 039                                                                                           |                                                                             |                 | 6 298            | 198                                                                                                  | 793                                                                                             |                                                                             |                 | 991              |
| Łączne zmiany ujęte w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów                          | 3 039                                                                                                | 12 158                                                                                          |                                                                             |                 | 15 197           | 1 780                                                                                                | 7 119                                                                                           |                                                                             |                 | 8 899            |

## 11.4 ELEMENTY LEŻĄCE U PODSTAW WYCENY ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA UJĘTYCH W ROKU OBROTOWYM

| Rozpoczęte umowy 31.12.2024                                                                                               |                 |                      |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|----------|
| Opis/grupy umów                                                                                                           | Uciążliwe umowy | Umowy nieobciążające | Razem    |
| A. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wpływów pieniężnych                                                              |                 |                      |          |
| 1. Koszty pozyskania kontraktu                                                                                            |                 | 873                  | 873      |
| 2. Kwota roszczeń i innych kosztów, które można bezpośrednio przypisać                                                    |                 | 4 100                | 4 100    |
| 3. Razem                                                                                                                  |                 | 4 973                | 4 973    |
| B. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wpływów pieniężnych                                                              |                 | (15 332)             | (15 332) |
| C. Szacunkowa wartość bieżąca netto przyszłych przepływów pieniężnych (A-B)                                               |                 | (10 359)             | (10 359) |
| D. Szacowana korekta z tytułu ryzyka niefinansowego                                                                       |                 | 288                  | 288      |
| E. Wyksięgowanie aktywów już zaksięgowanych z uwagi na przepływy pieniężne związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi |                 |                      |          |
| F. Marża za usługę kontraktową                                                                                            |                 | 10 071               | 10 071   |
| G. Wzrost uwzględniony w zobowiązaniach z tytułu umów ubezpieczeniowych zawartych w ciągu roku (C+D+E+F)                  |                 |                      |          |

| Rozpoczęte umowy 31.12.2023                                                                                               |                 |                      |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|----------|
| Opis/grupy umów                                                                                                           | Uciążliwe umowy | Umowy nieobciążające | Razem    |
| A. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wpływów pieniężnych                                                              |                 |                      |          |
| 1. Koszty pozyskania kontraktu                                                                                            |                 | 950                  | 950      |
| 2. Kwota roszczeń i innych kosztów, które można bezpośrednio przypisać                                                    |                 | 3 523                | 3 523    |
| 3. Razem                                                                                                                  |                 | 4 473                | 4 473    |
| B. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wpływów pieniężnych                                                              |                 | 18 809               | 18 809   |
| C. Szacunkowa wartość bieżąca netto przyszłych przepływów pieniężnych (A-B)                                               |                 | (14 336)             | (14 336) |
| D. Szacowana korekta z tytułu ryzyka niefinansowego                                                                       |                 | 716                  | 716      |
| E. Wyksięgowanie aktywów już zaksięgowanych z uwagi na przepływy pieniężne związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi |                 |                      |          |
| F. Marża za usługę kontraktową                                                                                            |                 | (8 899)              | (8 899)  |
| G. Wzrost uwzględniony w zobowiązaniach z tytułu umów ubezpieczeniowych zawartych w ciągu roku (C+D+E+F)                  |                 | (22 519)             | (22 519) |

11.5 ZAWARTE UMOWY UBEZPIECZENIOWE – MARŻA ZA USŁUGĘ UMOWNĄ W PODZIALE NA PRZEWIDYWANY TERMIN UJĘCIA W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

| Tabela – Analiza sposobu wydania CSM          | Na dzień 31.12.2024 |         |         |         |         |          |              |        |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|----------|--------------|--------|
|                                               | <1 rok              | 1-2 lat | 2-3 lat | 3-4 lat | 4-5 lat | 5-10 lat | Ponad 10 lat | Razem  |
| Umowy ubezpieczeniowe                         |                     |         |         |         |         |          |              |        |
| Życie                                         | 2 215               | 1 442   | 927     | 412     | 155     |          |              | 5 152  |
| Ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie | 2 311               | 2 712   | 2 712   | 1 708   | 603     |          |              | 10 046 |
| Razem                                         | 4 526               | 4 155   | 3 640   | 2 120   | 757     |          |              | 15 197 |

## 11.6 ZAWARTE UMOWY UBEZPIECZENIOWE – ZMIANY ŚWIADCZEŃ PRZED REASEKURACJĄ (SEGMENT UBEZPIECZEŃ INNYCH NIŻ NA ŻYCIE)

| Roszczenia/zakresy czasowe                                                                                                                | Rok T-9 | Rok T-8 | Rok T-7 | Rok T-6 | Rok T-5 | Rok T-4 | Rok T-3 | Rok T-2 | Rok T-1 | Rok T   | Razem   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>A. Skumulowane wypłacone odszkodowania i inne bezpośrednio przypisane wypłacone koszty</b>                                             |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| 1. Na koniec roku wystąpienia                                                                                                             | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 37      | 37      |
| 2. Rok później                                                                                                                            | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 19      | 57      | 77      |
| 3. Dwa lata później                                                                                                                       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 205     | 290     | 375     | 871     |
| 4. Trzy lata później                                                                                                                      | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 68      | 166     | 322     | 701     | 1 256   |
| 5. Cztery lata później                                                                                                                    | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 45      | 153     | 329     | 784     | 1 259   | 2 570   |
| 6. Pięć lat później                                                                                                                       | 0       | 0       | 0       | 0       | 57      | 260     | 424     | 708     | 942     | 1 118   | 3 509   |
| 7. Sześć lat później                                                                                                                      | 0       | 0       | 0       | 16      | 260     | 560     | 810     | 975     | 1 011   | 1 042   | 4 674   |
| 8. Siedem lat później                                                                                                                     | 0       | 0       | 37      | 230     | 525     | 720     | 865     | 908     | 934     | 944     | 5 162   |
| 9. Ośiem lat później                                                                                                                      | 0       | 59      | 190     | 463     | 687     | 870     | 962     | 1 000   | 1 005   | 1 006   | 6 242   |
| 10. Dziewięć lat później                                                                                                                  | 107     | 214     | 367     | 540     | 691     | 753     | 775     | 782     | 782     | 782     | 5 794   |
| <b>Łączne skumulowane wypłacone odszkodowania i świadczenia oraz inne bezpośrednio przypisane koszty wypłacone (Razem A)</b>              | 107     | 273     | 593     | 1 250   | 2 221   | 3 208   | 4 056   | 5 073   | 6 091   | 7 320   | 30 192  |
| <b>B. Szacowany ostateczny skumulowany koszt roszczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niedyskontowana)</b>                        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| 1. Na koniec roku wystąpienia                                                                                                             |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| 2. Rok później                                                                                                                            | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 176     | 176     |
| 3. Dwa lata później                                                                                                                       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 256     | 182     | 437     |
| 4. Trzy lata później                                                                                                                      | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 413     | 340     | 384     | 1 136   |
| 5. Cztery lata później                                                                                                                    | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 294     | 327     | 405     | 957     | 1 983   |
| 6. Pięć lat później                                                                                                                       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 360     | 370     | 514     | 1 163   | 1 834   | 4 241   |
| 7. Sześć lat później                                                                                                                      | 0       | 0       | 0       | 0       | 513     | 615     | 791     | 1 037   | 1 355   | 1 600   | 5 911   |
| 8. Siedem lat później                                                                                                                     | 0       | 0       | 0       | 370     | 393     | 697     | 926     | 1 032   | 1 034   | 1 025   | 5 477   |
| 9. Ośiem lat później                                                                                                                      | 0       | 0       | 324     | 393     | 607     | 818     | 943     | 952     | 954     | 946     | 5 937   |
| 10. Dziewięć lat później                                                                                                                  | 0       | 462     | 390     | 605     | 756     | 959     | 1 027   | 1 038   | 1 023   | 1 014   | 7 274   |
| <b>Szacowane ostateczne skumulowane koszty odszkodowań i świadczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niedyskontowana) (Razem B)</b> | 484     | 567     | 525     | 647     | 742     | 787     | 788     | 785     | 781     | 779     | 6 886   |
|                                                                                                                                           | 484     | 1 029   | 1 240   | 2 015   | 3 011   | 4 236   | 5 138   | 6 097   | 7 311   | 8 896   | 39 459  |
| <b>C. Niedyskontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – rok wypadkowy od T do T-9 (Suma B – Suma A)</b>                   |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| <b>D. Niedyskontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – lata poprzedzające T-9</b>                                        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |
| <b>E. Efekt dyskonta</b>                                                                                                                  | (377)   | (756)   | (646)   | (765)   | (790)   | (1 028) | (1 083) | (1 024) | (1 220) | (1 576) | (9 267) |
| <b>F. Wpływ korekty z tytułu ryzyka niefinansowego</b>                                                                                    | (2 814) | (1 708) | (1 013) | (502)   | (291)   | (87)    | (51)    | (30)    | 1 093   | 1 140   | (4 263) |
| <b>G. Odpowiedzialność brutto za poniesione szkody z tytułu zawartych umów ubezpieczenia</b>                                              | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 37      | 37      |

## 11.7 ZAWARTE UMOWY UBEZPIECZENIA – ZMIANY ODSZKODOWAŃ PRZED REASEKURACJĄ (SEGMENT UBEZPIECZEŃ INNYCH NIŻ ŻYCIE)

| Roszczenia/zakresy czasowe                                                                                                                | Rok T-9      | Rok T-8      | Rok T-7      | Rok T-6     | Rok T-5     | Rok T-4      | Rok T-3      | Rok T-2      | Rok T-1      | Rok T        | Razem        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>A. Skumulowane wypłacone odszkodowania i inne bezpośrednio przypisane wypłacone koszty</b>                                             |              |              |              |             |             |              |              |              |              |              |              |
| 1. Na koniec roku wystąpienia                                                                                                             | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 0            | 0            | 0            | 4            | 4            |
| 2. Rok później                                                                                                                            | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 0            | 0            | 2            | 6            | 8            |
| 3. Dwa lata później                                                                                                                       | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 0            | 21           | 29           | 38           | 87           |
| 4. Trzy lata później                                                                                                                      | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 7            | 17           | 32           | 70           | 126          |
| 5. Cztery lata później                                                                                                                    | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 5            | 15           | 33           | 78           | 126          | 257          |
| 6. Pięć lat później                                                                                                                       | 0            | 0            | 0            | 0           | 6           | 26           | 42           | 71           | 94           | 112          | 351          |
| 7. Sześć lat później                                                                                                                      | 0            | 0            | 0            | 2           | 26          | 56           | 81           | 98           | 101          | 104          | 467          |
| 8. Siedem lat później                                                                                                                     | 0            | 0            | 4            | 23          | 53          | 72           | 86           | 91           | 93           | 94           | 516          |
| 9. Ośiem lat później                                                                                                                      | 0            | 6            | 19           | 46          | 69          | 87           | 96           | 100          | 101          | 101          | 624          |
| 10. Dziewięć lat później                                                                                                                  | 11           | 21           | 37           | 54          | 69          | 75           | 77           | 78           | 78           | 78           | 579          |
| <b>Łączne skumulowane wypłacone odszkodowania i świadczenia oraz inne bezpośrednio przypisane koszty wypłacone (Razem A)</b>              | <b>11</b>    | <b>27</b>    | <b>59</b>    | <b>125</b>  | <b>222</b>  | <b>321</b>   | <b>406</b>   | <b>507</b>   | <b>609</b>   | <b>732</b>   | <b>3,019</b> |
| <b>B. Szacowany ostateczny skumulowany koszt roszczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niezdykontowana)</b>                        |              |              |              |             |             |              |              |              |              |              |              |
| 1. Na koniec roku wystąpienia                                                                                                             |              |              |              |             |             |              |              |              |              |              |              |
| 2. Rok później                                                                                                                            | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 0            | 0            | 0            | 18           | 18           |
| 3. Dwa lata później                                                                                                                       | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 0            | 0            | 26           | 18           | 44           |
| 4. Trzy lata później                                                                                                                      | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 0            | 41           | 34           | 38           | 114          |
| 5. Cztery lata później                                                                                                                    | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 0            | 29           | 33           | 41           | 96           | 198          |
| 6. Pięć lat później                                                                                                                       | 0            | 0            | 0            | 0           | 0           | 36           | 37           | 51           | 116          | 183          | 424          |
| 7. Sześć lat później                                                                                                                      | 0            | 0            | 0            | 0           | 51          | 61           | 79           | 104          | 136          | 160          | 591          |
| 8. Siedem lat później                                                                                                                     | 0            | 0            | 0            | 37          | 39          | 70           | 93           | 103          | 103          | 103          | 548          |
| 9. Ośiem lat później                                                                                                                      | 0            | 0            | 32           | 39          | 61          | 82           | 94           | 95           | 95           | 95           | 594          |
| 10. Dziewięć lat później                                                                                                                  | 0            | 46           | 39           | 60          | 76          | 96           | 103          | 104          | 102          | 101          | 727          |
| <b>Szacowane ostateczne skumulowane koszty odszkodowań i świadczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niezdykontowana) (Razem B)</b> | <b>48</b>    | <b>57</b>    | <b>53</b>    | <b>65</b>   | <b>74</b>   | <b>79</b>    | <b>79</b>    | <b>78</b>    | <b>78</b>    | <b>78</b>    | <b>689</b>   |
| <b>C. Niezdykontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – rok wypadkowy od T do T-9 (Suma B – Suma A)</b>                   | <b>48</b>    | <b>103</b>   | <b>124</b>   | <b>201</b>  | <b>301</b>  | <b>424</b>   | <b>514</b>   | <b>610</b>   | <b>731</b>   | <b>890</b>   | <b>3,946</b> |
| <b>D. Niezdykontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – lata poprzedzające T-9</b>                                        |              |              |              |             |             |              |              |              |              |              |              |
| <b>E. Efekt dyskonta</b>                                                                                                                  | <b>(38)</b>  | <b>(76)</b>  | <b>(65)</b>  | <b>(76)</b> | <b>(79)</b> | <b>(103)</b> | <b>(108)</b> | <b>(102)</b> | <b>(122)</b> | <b>(158)</b> | <b>(927)</b> |
| <b>F. Wpływ korekty z tytułu ryzyka niefinansowego</b>                                                                                    | <b>(281)</b> | <b>(171)</b> | <b>(101)</b> | <b>(50)</b> | <b>(29)</b> | <b>(9)</b>   | <b>(5)</b>   | <b>(3)</b>   | <b>109</b>   | <b>114</b>   | <b>(426)</b> |
| <b>G. Odpowiedzialność brutto za poniesione szkody z tytułu zawartych umów ubezpieczenia</b>                                              | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| <b>A. Skumulowane wypłacone odszkodowania i inne bezpośrednio przypisane wypłacone koszty</b>                                             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     |
| 1. Na koniec roku wystąpienia                                                                                                             | 351          | 380          | 394          | 408         | 447         | 482          | 522          | 562          | 668          | 776          | 4,990        |



## RYZYKO PŁYNNOŚCI UMÓW UBEZPIECZENIOWYCH

ZDYSKONTOWANE PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA I CESJI REASEKURACYJNYCH STANOWIĄCYCH ZOBOWIĄZANIA:  
ROZKŁAD CZASU

| Pozycje/okres<br>burze                                                           | Do<br>1 roku | Od 1<br>roku do<br>2 lat | Od 2<br>lat do<br>3 lat | Od 3<br>lat do<br>4 lat | Od 4<br>lat do<br>5 lat | Ponad 5<br>lat | Razem  |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|--------|
| Okres istnienia segmentu                                                         |              |                          |                         |                         |                         |                |        |
| 1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe z elementami partycypacji bezpośredniej         | 0            | 0                        | 0                       | 0                       | 0                       | 0              | 0      |
| 2. Umowy inwestycyjne zawarte z elementami uznaniowego uczestnictwa              | 0            | 0                        | 0                       | 0                       | 0                       | 0              | 0      |
| 3. Zawarte umowy ubezpieczenia zawarte bez elementów bezpośredniego uczestnictwa | 2 679        | 1 745                    | 1 122                   | 498                     | 187                     | 0              | 6 231  |
| 4. Cesje reasekuracyjne                                                          | 1 274        | 829                      | 533                     | 237                     | 89                      | 0              | 2 962  |
| Segment szkód                                                                    |              |                          |                         |                         |                         |                |        |
| 1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe                                                 | 2 794        | 3 280                    | 3 280                   | 2 065                   | 729                     | 0              | 12 150 |
| 2. Cesje reasekuracyjne                                                          | 374          | 439                      | 439                     | 276                     | 98                      | 0              | 1 626  |

NIEZDYSKONTOWANE PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA I CESJI REASEKURACYJNYCH STANOWIĄCYCH ZOBOWIĄZANIA:  
ROZKŁAD CZASU

| Pozycje/okres<br>burze                                                           | Do<br>1 roku | Od 1<br>roku do<br>2 lat | Od 2<br>lat do<br>3 lat | Od 3<br>lat do<br>4 lat | Od 4<br>lat do<br>5 lat | Ponad 5<br>lat | Razem  |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|--------|
| Okres istnienia segmentu                                                         |              |                          |                         |                         |                         |                |        |
| 1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe z elementami partycypacji bezpośredniej         | 0            | 0                        | 0                       | 0                       | 0                       | 0              | 0      |
| 2. Umowy inwestycyjne zawarte z elementami uznaniowego uczestnictwa              | 0            | 0                        | 0                       | 0                       | 0                       | 0              | 0      |
| 3. Zawarte umowy ubezpieczenia zawarte bez elementów bezpośredniego uczestnictwa | 2 795        | 1 820                    | 1 170                   | 520                     | 195                     | 0              | 6 501  |
| 4. Cesje reasekuracyjne                                                          | 1 329        | 865                      | 556                     | 247                     | 93                      | 0              | 3 091  |
| Segment szkód                                                                    |              |                          |                         |                         |                         |                |        |
| 1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe                                                 | 2 916        | 3 423                    | 3 423                   | 2 155                   | 761                     | 0              | 12 676 |
| 2. Cesje reasekuracyjne                                                          | 390          | 458                      | 458                     | 288                     | 102                     | 0              | 1 696  |

ZAWARTE UMOWY UBEZPIECZENIA I CESJE REASEKURACYJNE STANOWIĄCE ZOBOWIĄZANIA Z KLAUZULĄ ODSTĄPIENIA: KWOTY PŁATNE NA ŻĄDANIE I WARTOŚĆ KSIĘGOWA

| Wyszczególnienie/Wartości                                                        | Kwoty płatne na<br>żądanie | Wartość księgowa |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|
| 1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe z elementami partycypacji bezpośredniej         | 0                          | 0                |
| 2. Umowy inwestycyjne zawarte z elementami uznaniowego uczestnictwa              | 0                          | 0                |
| 3. Zawarte umowy ubezpieczenia zawarte bez elementów bezpośredniego uczestnictwa | 18 380                     | 18 380           |
| 4. Cesje reasekuracyjne                                                          | 4 588                      | 4 588            |

SEKCJA 13 – KAPITAŁ WŁASNY GRUPY – POZ. 120, 130, 140, 150, 160, 170 I 180

13.1 KAPITAŁ ZAKŁADOWY” I „AKCJE WŁASNE”: PODZIAŁ

|                             | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A. Kapitał zakładowy</b> |                     |                     |
| A.1 Akcje zwykłe            | 700 000             | 700 000             |
| A.2 Akcje oszczędnościowe   | -                   | -                   |
| A.3 Akcje preferencyjne     | -                   | -                   |
| A.4 Pozostałe akcje         | -                   | -                   |
| <b>B. Akcje własne</b>      |                     |                     |
| B.1 Akcje zwykłe            | -                   | -                   |
| B.2 Akcje oszczędnościowe   | -                   | -                   |
| B.3 Akcje preferencyjne     | -                   | -                   |
| B.4 Pozostałe akcje         | -                   | -                   |

## 13.2 KAPITAŁ ZAKŁADOWY – LICZBA AKCJI POSIADANYCH PRZEZ SPÓŁKĘ DOMINUJĄCĄ: ZMIANY ROCZNE

| Pozycja/ Rodzaj                                          | Zwyczajne | Pozostałe |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>A. Wyemitowane akcje istniejące na początek roku</b>  | 700 000   | -         |
| - w pełni opłacony                                       | 700 000   | -         |
| - nie w pełni opłacone                                   | -         | -         |
| A.1 Akcje własne (-)                                     | -         | -         |
| A.2 Akcje pozostające w obrocie: bilans otwarcia         | 700 000   | -         |
| <b>B. Zwiększenia</b>                                    | -         | -         |
| B.1 Nowe emisje                                          | -         | -         |
| - do rozważenia:                                         | -         | -         |
| - transakcje połączenia jednostek gospodarczych          | -         | -         |
| - konwersja obligacji                                    | -         | -         |
| - wykonanie warrantów                                    | -         | -         |
| - inne                                                   | -         | -         |
| - bezpłatnie:                                            | -         | -         |
| - dla pracowników                                        | -         | -         |
| - dla dyrektorów                                         | -         | -         |
| - inne                                                   | -         | -         |
| B.2 Sprzedaż udziałów własnych                           | -         | -         |
| B.3 Pozostałe zmiany                                     | -         | -         |
| <b>C. Zmniejszenia</b>                                   | -         | -         |
| C.1 Anulowanie                                           | -         | -         |
| C.2 Skup akcji własnych                                  | -         | -         |
| C.3 Przeniesienie działalności gospodarczej              | -         | -         |
| C.4 Pozostałe zmiany                                     | -         | -         |
| <b>D. Akcje pozostające w obrocie: bilans zamknięcia</b> | 700 000   | -         |
| <b>D.1 Akcje własne (+)</b>                              | 700 000   | -         |
| <b>D.2 Akcje wyemitowane na koniec roku</b>              | 700 000   | -         |
| - w pełni opłacony                                       | -         | -         |

Kapitał zakładowy jest w pełni opłacony. Składa się on z 700 000 000 akcji o wartości nominalnej 1 euro każda i nie uległ zmianie w stosunku do poprzedniego roku.

#### 13.4 Rezerwy: inne informacje

Rezerwy Grupy wynoszą 2 024 mln euro i obejmują: rezerwę prawną, rezerwę ustawową, zyski zatrzymane, rezerwę FTA-MSSF 9, rezerwę konsolidacyjną oraz inne rezerwy.

#### 13.6 Pozostałe informacje

Kapitał z aktualizacji wyceny są dodatnie w wysokości 6 mln euro i obejmują rezerwy na kontrakty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne w wysokości -5 mln euro, kapitał z aktualizacji wyceny w walutach obcych (związane z inwestycjami w pełni skonsolidowane inwestycje) w wysokości 18 mln euro, rezerwy z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych i wynikające ze specjalnych przepisów dotyczących aktualizacji wyceny w wysokości 454 tys. euro, a także rezerwy na zyski aktuarialne z programów określonych świadczeń w wysokości -8 mln euro.

#### SEKCJA 14 – KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY UDZIAŁOM MNIJSZOŚCIOWYM – POZ. 190

Kapitał własny przypadający na udziały mniejszościowe odnosi się do CA Auto Bank GmbH, Ferrari Financial Services GmbH i innych pomniejszych inwestorów.

##### 14.1 SZCZEGÓŁY POZYCJI 190 „KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁY MNIJSZOŚCIOWE”.

| Nazwa spółki                                                                           | 31.12.2024    | 31.12.2023    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Inwestycje kapitałowe w skonsolidowane spółki ze znaczącymi udziałami mniejszościowymi |               |               |
| 1. Ferrari Financial Services GmbH                                                     | 62 391        | 53 903        |
| 2. CA Auto Bank GmbH                                                                   | 26 386        | 25 660        |
| 3. CA Auto Bank G.m.b.H. Oddział Grecki                                                | 6 683         | 6 534         |
| 4. BPM Lease Sas                                                                       | 50            | -             |
| Pozostałe inwestycje                                                                   | 33            | 33            |
| <b>Razem</b>                                                                           | <b>95 572</b> | <b>86 130</b> |

##### 14.2 INSTRUMENTY KAPITAŁOWE: PODZIAŁ I ZMIANY ROCZNE

|                                                       | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Udziały mniejszościowe – Akcje zwykłe              | 3 389               | 3 389               |
| 2. Udziały mniejszościowe – Akcje – Spółka dominująca | -                   | -                   |
| 3. Udziały mniejszościowe – Instrumenty kapitałowe    | -                   | -                   |
| 4. Udziały mniejszościowe – Agio emisyjne akcji       | 2 877               | 2 877               |
| 5. Kapitał rezerwowy                                  | 79 738              | 72 444              |
| 6. Kapitał z aktualizacji wyceny                      | 155                 | 140                 |
| 7. Udziały mniejszościowe – Dochody (strata) netto    | 9 413               | 7 280               |
| <b>Razem</b>                                          | <b>95 572</b>       | <b>86 130</b>       |

w marcu tego roku Bank wyemitował pierwszą emisję instrumentów kapitału dodatkowego Tier 1 na kwotę 500 mln euro. Również w 2024 r., a dokładniej w grudniu, zakończono drugą emisję instrumentów kapitału dodatkowego Tier 1 na kwotę 100 mln euro. Obie emisje są klasyfikowane jako instrumenty kapitałowe zgodnie z MSR 32. Wynagrodzenie otrzymane z tytułu emisji zostało ujęte w pozycji „140 Instrumenty kapitałowe” w kwocie 599,99 mln euro, pomniejszonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać. Zgodnie z charakterem instrumentu, zapłacone kupony odsetkowe zostały ujęte jako pomniejszenie kapitału własnego (pozycja „150. Kapitał rezerwowy”). Na koniec roku wartość netto zmniejszyła się zatem o 30 522 tys. euro z powodu płatności kuponowych.

Aby uzyskać więcej informacji na temat ujęcia księgowego omawianych instrumentów, prosimy zapoznać się z „Częścią A – Zasady rachunkowości” w niniejszej Nocie.

## POZOSTAŁE INFORMACJE

### 1. UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE FINANSOWE

|                                                 | Wartość nominalna udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych |            |             |                                             | Razem (T)        | Razem (T-1)  |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---------------------------------------------|------------------|--------------|
|                                                 | Pierwszy etap                                                    | Drugi etap | Trzeci etap | Nabycia z utratą wartości i/lub pochodzenia |                  |              |
| <b>1. Zobowiązania do wypłaty środków</b>       | <b>1 771 049</b>                                                 | <b>142</b> | <b>146</b>  |                                             | <b>1 771 337</b> | <b>9 544</b> |
| (a) Banki centralne                             |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| (b) Sektor instytucji rządowych i samorządowych |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| (c) Banki                                       |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| (d) Pozostałe instytucje finansowe              |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| (e) Przedsiębiorstwa niefinansowe               | 1 760 203                                                        |            |             |                                             | 1 760 203        | 2            |
| (f) Gospodarstwa domowe                         | 10 846                                                           | 142        | 146         |                                             | 11 134           | 9 542        |
| <b>2. Udzielone gwarancje finansowe</b>         |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| a) Banki Centralne                              |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| b) Instytucje rządowe i samorządowe             |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| c) Banki                                        |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| (d) Pozostałe instytucje finansowe              |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| (e) Przedsiębiorstwa niefinansowe               |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |
| (f) Gospodarstwa domowe                         |                                                                  |            |             |                                             |                  |              |

Pozycja dotyczy głównie zobowiązań do wypłaty środków związanych z liniami kredytowymi udzielonymi klientom posiadającym karty kredytowe – punkt f) Gospodarstwa domowe.

2. POZOSTAŁE UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE FINANSOWE

|                                                 | Wartość nominalna |                  |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                 | Razem (T)         | Razem (T-1)      |
| <b>Inne udzielone gwarancje</b>                 | <b>444 569</b>    | <b>50 208</b>    |
| W tym: kredyty zagrożone                        |                   |                  |
| (a) Banki centralne                             |                   |                  |
| b) Podmioty sektora publicznego                 |                   |                  |
| c) Banki                                        |                   |                  |
| d) Pozostałe instytucje finansowe               | 392 101           |                  |
| e) Instytucje niefinansowe                      | 52,468            | 50 208           |
| f) Gospodarstwa domowe                          |                   |                  |
| <b>Inne zobowiązania</b>                        | <b>75 937</b>     | <b>5 573 430</b> |
| W tym: kredyty zagrożone                        |                   |                  |
| (a) Banki centralne                             |                   |                  |
| (b) Sektor instytucji rządowych i samorządowych |                   |                  |
| c) Banki                                        |                   |                  |
| d) Pozostałe instytucje finansowe               | 5 000             |                  |
| e) Instytucje niefinansowe                      |                   | 5 473 669        |
| f) Gospodarstwa domowe                          | 70 937            | 99 761           |

Pozycja dotyczy zobowiązań do wypłaty środków związanych z odwołalnymi zobowiązaniami Banku wobec sieci dealerskiej – pkt e) Przedsiębiorstwa niefinansowe oraz odwołalnych przez bank zobowiązań wobec posiadaczy nieaktywowanych jeszcze kontraktów detalicznych – pkt f) Gospodarstwa domowe. Istnieją również gwarancje udzielone przez Bank na rzecz Leasys S.p.A.



### 3. AKTYWA WYKORZYSTANE DO ZABEZPIECZENIA WŁASNYCH PASYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

| Portfele                                                                        | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat |                     |                     |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat |                     |                     |
| 3. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                     | 2 289 817           | 7 239 496           |
| 4. Rzeczowe aktywa trwałe                                                       |                     |                     |
| W tym: Zapasy rzeczowych aktywów trwałych                                       |                     |                     |

Należy zauważyć, że wartość obligacji klasy A, równa około 2,8 miliona euro, wyemitowana przez niemiecką spółkę sekurytyzacyjną A-Best 19 i subskrybowana przez CA Auto Bank, została udzielona jako zabezpieczenie w Bank of Italy, ponieważ CA Auto Bank bezpośrednio uczestniczy w module kredytów stałych Target2.

6. AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE KOMPENSACJI W SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH LUB PODLEGAJĄCE KOMPENSACIE W RAMACH UMÓW RAMOWYCH LUB PODOBNYCH UMÓW

| Typ instrumentu                          | Kwota brutto aktywów finansowych (a) | Kwota zobowiązań finansowych skompensowanych w sprawozdaniu finansowym (b) | Kwota netto aktywów finansowych wykazanych w bilansie (c=a-b) | Powiązane kwoty niepodlegające kompensacie |                                                      | Kwota netto (f=c-d-e)<br>31.12.2024 | Kwota netto (f=c-d-e)<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                                          |                                      |                                                                            |                                                               | Instrumenty finansowe (d)                  | Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e) |                                     |                                     |
| 1. Instrumenty pochodne                  | 12 768                               | -                                                                          | 12 768                                                        | 33                                         | 3 997                                                | 8 738                               | 10 361                              |
| 2.REPOs                                  | 21 054                               | -                                                                          | 21 054                                                        | 21 054                                     | -                                                    | -                                   | -                                   |
| 3. Umowy 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                              |

7. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PODLEGAJĄCE KOMPENSACIE LUB W RAMACH RAMOWYCH UMÓW O KOMPENSACIE I PODOBNYCH UMÓW

| Typ instrumentu            | Kwota brutto zobowiązań finansowych<br>(a) | Kwota aktywów finansowych skompensowanych w sprawozdaniu finansowym (b) | Kwota netto zobowiązań finansowych wykazanych w bilansie (c=a-b) | Powiązane kwoty niepodlegające kompensacie |                                                      | Kwota netto (f=c-d-e)<br><br>31.12.2023 | Kwota netto (f=c-d-e)<br><br>31.12.2022 |
|----------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
|                            |                                            |                                                                         |                                                                  | Instrumenty finansowe (d)                  | Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e) |                                         |                                         |
| 1. Instrumenty pochodne    | 126 732                                    | -                                                                       | 126 732                                                          | 81 128                                     | 45 604                                               | -                                       | -                                       |
| 2. REPO                    | 1 090 231                                  | -                                                                       | 1 090 231                                                        | 1 084 261                                  | -                                                    | 5 970                                   | 9 191                                   |
| 3. Umowy pożyczki papierów | -                                          | -                                                                       | -                                                                | -                                          | -                                                    | -                                       | -                                       |
| 4. Pozostałe               | 4 000 000                                  | 4 000 000                                                               | -                                                                | -                                          | -                                                    | -                                       | -                                       |
| Razem 31.12.2024           | 5 216 963                                  | 4 000 000                                                               | 1 216 963                                                        | 1 902 389                                  | 45 604                                               | 5 970                                   | 9 191                                   |
| Razem 31.12.2023           | 7 035 478                                  | 6 000 000                                                               | 1 035 478                                                        | 955 707                                    | 70 581                                               | 9 191                                   | X                                       |

## CZĘŚĆ C – INFORMACJE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### SEKCJA 1 – ODSETKI – POZ. 10 i 20

#### 1.1 PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PODOBNE PRZYCHODY: PODZIAŁ

| Pozycje/ Formularze techniczne                                                          | Dłużne papiery wartościowe | Kredyty i leasing | Kredyty | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>12.31.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------|---------|---------------------|---------------------|
| 1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na rachunek zysków i strat: | -                          | 2 280             | -       | 2 280               | 4 045               |
| 1.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                             | -                          | 2 039             | -       | 2 039               | 4 211               |
| 1.2 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                                      | -                          | -                 | -       | -                   | 252                 |
| 1.3 Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej                | -                          | 241               | -       | 241                 | (418)               |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną dochodowość       | (332)                      | -                 | X       | (332)               | 1 316               |
| 3. Aktywa finansowe wycenione w zamortyzowanym koszcie                                  | 232 669                    | 1 454 141         | -       | 1 686 810           | 1 377 975           |
| 3.1 Kredyty udzielone bankom                                                            | 528                        | 324 786           | X       | 325 315             | 316 592             |
| 3.2 Kredyty dla klientów                                                                | 232 141                    | 1 129 355         | X       | 1 361 496           | 1 061 383           |
| 4. Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                 | X                          | X                 | 224 849 | 224 849             | (212)               |
| 5. Pozostałe aktywa                                                                     | X                          | X                 | 5 198   | 5 198               | 74 342              |
| 6. Zobowiązania finansowe                                                               | X                          | X                 | X       | 563                 | 821                 |
| Razem                                                                                   | 232 339                    | 1 455 247         | 231 218 | 1 919 368           | 1 458 287           |
| w tym: przychody odsetkowe od aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości          | -                          | 6 157             | -       | 6 157               | 22 513              |
| w tym: przychody z tytułu odsetek od leasingu finansowego                               | X                          | 116 304           | X       | 116 304             | 66 716              |

## 1.2 PRZYCHODY Z ODSETEK I ZRÓWNANE Z NIMI POZOSTAŁE INFORMACJE

### 1.2.1 PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK OD AKTYWÓW FINANSOWYCH ZA GRANICĄ

| Pozycja                                                             | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych w walutach obcych | 356 011          | 230 267          |
|                                                                     |                  |                  |

### 1.2.2 PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK Z LEASINGU FINANSOWEGO

| Pozycja                                                       | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Przychody z tytułu odsetek od transakcji leasingu finansowego | 634 986          | 689 062          |
|                                                               |                  |                  |

### 1.3 KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PODOBNE OPŁATY: PODZIAŁ

| Pozycje/ Formularze techniczne                                       | Dłużne      | Papiery wartościowe | Pozostałe transakcje | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|
| 1. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu    | (1 080 583) | (313 199)           | -                    | (1 393 782)      | (925 255)        |
| 1.1 Zobowiązania wobec banków centralnych                            | (32 402)    | X                   | X                    | (32 402)         | (80 741)         |
| 1.2 Zobowiązania wobec banków                                        | (938 693)   | X                   | X                    | (938 693)        | (625 393)        |
| 1.3 Zobowiązania wobec klientów                                      | (109 488)   | X                   | X                    | (109 488)        | (49 966)         |
| 1.4 Długi Wyemitowane papiery wartościowe                            | X           | (313 199)           | X                    | (313 199)        | (169 155)        |
| 2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                     | -           | -                   | -                    | -                | -                |
| 3. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej              | -           | -                   | -                    | -                | -                |
| 4. Pozostałe zobowiązania i fundusze                                 | X           | X                   | (80 345)             | (80 345)         | (79 416)         |
| 5. Pochodne instrumenty zabezpieczające                              | X           | X                   | (35 280)             | (35 280)         | (138 966)        |
| 6. Aktywa finansowe                                                  | X           | X                   | X                    | -                | (80 742)         |
| <b>Razem</b>                                                         | (1 080 583) | (313 199)           | (115 625)            | (1 509 407)      | (946 447)        |
| W tym: Koszty odsetkowe związane ze zobowiązaniami z tytułu leasingu | (2 190)     | X                   | X                    | (2 190)          | (7 005)          |

### 1.4 KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PODOBNE OPŁATY: POZOSTAŁE INFORMACJE

#### 1.4.1 KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ W WALUTACH OBCYCH

| Pozycje                                                  | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Koszty odsetek od zobowiązań finansowych w walucie obcej | (85 354)         | (79 766)         |

#### 1.4.2 KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO

| Pozycje                                             | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Koszty odsetkowe od transakcji leasingu finansowego | (904)            | (1 118)          |

## 1.5 RÓŻNICE ZWIĄZANE Z TRANSAKCJAMI ZABEZPIECZAJĄCYMI

| Pozycje                                                                | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| A. Dodatnie różnice kursowe związane z transakcjami zabezpieczającymi: | 229 065          | 251 296          |
| B. Ujemne różnice związane z transakcjami zabezpieczającymi:           | (39 496)         | (112 542)        |
| C. Różnica (A-B)                                                       | 189 569          | 138 754          |
|                                                                        |                  |                  |

## SEKCJA 2 – PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI – POZ. 40 I 50

## 2.1 PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI: PODZIAŁ

| Rodzaje usług/wartości                                                               | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| (a) Instrumenty finansowe                                                            | 2 629            | 1 270            |
| 1. Plasowanie papierów wartościowych                                                 | -                | -                |
| 1.1 Ze stanowczym zobowiązaniem i/lub na podstawie nieodwołalnego zobowiązania       | -                | -                |
| 1.2 Bez nieodwołalnego zobowiązania                                                  | -                | -                |
| 2. Przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz realizacja zleceń w imieniu klientów     | 2 629            | 1 270            |
| 2.1 Przyjmowanie i przekazywanie zleceń na jeden lub więcej instrumentów finansowych | 2 629            | 1 270            |
| 2.2 Realizacja zleceń w imieniu klientów                                             | -                | -                |
| 3. Inne opłaty związane z czynnościami dotyczącymi instrumentów finansowych          | -                | -                |
| W tym: Handel własny                                                                 | -                | -                |
| w tym: zarządzanie portfelem indywidualnym                                           | -                | -                |
| b) Finanse przedsiębiorstw                                                           | -                | -                |
| 1. Doradztwo w zakresie fuzji i przejęć.                                             | -                | -                |
| 2. Usługi skarbowe                                                                   | -                | -                |
| 3. Inne opłaty związane z usługami corporate finance                                 | -                | -                |
| c) Działalność w zakresie doradztwa inwestycyjnego                                   | -                | -                |
| d) Rozrachunki i rozliczenia                                                         | -                | -                |
| e) Zbiorowe zarządzanie portfelem                                                    | -                | -                |
| f) Przechowywanie i administrowanie                                                  | -                | -                |
| 1. Bank depozytariusz                                                                | -                | -                |
| 2. Inne opłaty związane z działalnością powierniczą i administracyjną                | -                | -                |
| g) Centralne usługi administracyjne w zakresie zarządzania zbiorowym portfelem       | -                | -                |
| (h) Działalność powiernicza                                                          | -                | -                |
| (i) Usługi płatnicze                                                                 | 1 419            | 605              |
| 1. Rachunki bieżące                                                                  | -                | -                |
| 2. Karty kredytowe                                                                   | 1 109            | 271              |
| 3. Karty debetowe i inne karty płatnicze                                             | -                | -                |
| 4. Przelewy bankowe i inne zlecenia płatnicze                                        | -                | -                |
| 5. Pozostałe opłaty związane z usługami płatniczymi                                  | 310              | 334              |
| j) Dystrybucja usług stron trzecich                                                  | 88 152           | 64 023           |
| 1. Zbiorowe zarządzanie portfelem                                                    | -                | -                |
| 2. Produkty ubezpieczeniowe                                                          | 86 610           | 63 442           |
| 3. Inne produkty                                                                     | 1 542            | 581              |
| w tym: zarządzanie portfelem indywidualnym                                           | -                | -                |
| k) Finansowanie strukturyzowane                                                      | -                | -                |
| l) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych.                                             | 31               | 123              |
| m) Zobowiązania do wypłaty środków                                                   | -                | -                |
| n) Udzielone gwarancje finansowe                                                     | 41               | 45               |
| w tym: kredytowe instrumenty pochodne                                                | -                | -                |
| o) Transakcje finansowe                                                              | 38 880           | 11 206           |
| W tym: dla transakcji faktoringowych                                                 | 679              | 7 977            |
| p) Handel walutami                                                                   | -                | -                |
| q) Towary                                                                            | -                | -                |
| r) Pozostałe przychody z tytułu prowizji                                             | 72 150           | 54 104           |
| w tym: na działania związane z zarządzaniem wielostronnymi systemami handlowymi      | -                | -                |
| w tym: na działalność związaną z zarządzaniem zorganizowanymi systemami obrotu       | -                | -                |
| Razem                                                                                | 203 302          | 131 376          |

Pozostałe opłaty i prowizje obejmują część opłat operacyjnych i windykacyjnych pobieranych od klientów w ramach umów detalicznych i umów finansowania leasingu.



## 2.2 KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI: PODZIAŁ

| Rodzaje usług/wartości                                                        | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| (a) Instrumenty finansowe                                                     | (25)             | -                |
| w tym: obrót instrumentami finansowymi                                        | -                | -                |
| w tym: lokowanie instrumentów finansowych                                     | -                | -                |
| w tym: zarządzanie portfelem indywidualnym                                    | -                | -                |
| - Własna                                                                      | -                | -                |
| - Przekazanie zadań stronom trzecim                                           | -                | -                |
| b) Rozrachunki i rozliczenia                                                  | (45)             | (61)             |
| (c) Zarządzanie zbiorowym portfelem                                           | -                | -                |
| 1. Własna                                                                     | -                | -                |
| 2. Przekazanie zadań stronom trzecim                                          | -                | -                |
| d) Przechowywanie i administrowanie                                           | (16)             | (33)             |
| e) Usługi odbioru i płatności                                                 | (36 444)         | (11 371)         |
| (f) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych                                      | (5 248)          | (2 918)          |
| g) Zobowiązania do otrzymania funduszy                                        | -                | -                |
| w tym: kredytowe instrumenty pochodne                                         | -                | -                |
| h) Otrzymane gwarancje finansowe                                              | (6)              | (47)             |
| w tym: kredytowe instrumenty pochodne                                         | -                | -                |
| i) Oferowanie instrumentów finansowych, produktów i usług poza siedzibą firmy | -                | -                |
| j) Obrót walutowy                                                             | -                | (618)            |
| m) Pozostałe koszty prowizyjne                                                | (74 713)         | (59 328)         |
| Razem                                                                         | (116 497)        | (74 376)         |

Pozycja „Usługi płatnicze i windykacyjne” głównie obejmuje koszty windykacji płatności w ramach leasingu finansowego i rat kredytów detalicznych.

## SEKCJA 4 – ZYSKI (STRATY) NETTO Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU – POZ. 80

## 4.1 ZYSKI (STRATY) NETTO Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU: PODZIAŁ

| Transakcje / Pozycje RZIS                                                                      | Zyski kapitałowe (A) | Dochody z negocjacji (B) | Straty kapitałowe (C) | Straty z negocjacji (D) | Zysk (strata) netto<br>[(A + B) – (C + D)] |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| <b>1.1 Dłużne papiery wartościowe</b>                                                          | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 1.2 Udziałowe papiery wartościowe                                                              | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 1.3 Jednostki UCITS.                                                                           | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 1.4 Kredyty                                                                                    | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 1.5 Pozostałe                                                                                  | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| <b>1.1 Dłużne papiery wartościowe</b>                                                          | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                               | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| <b>2.1 Dłużne papiery wartościowe</b>                                                          | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 2.2 Zobowiązania                                                                               | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 2.3 Pozostałe                                                                                  | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| 3. Aktywa i zobowiązania finansowe: różnice kursowe                                            | X                    | X                        | X                     | X                       | (23)                                       |
| <b>4. Instrumenty pochodne</b>                                                                 | <b>1 559</b>         | 548                      | (1 422)               | (233)                   | <b>452</b>                                 |
| 4.1 Finansowe instrumenty pochodne                                                             | 1 559                | 548                      | (1 422)               | (233)                   | 452                                        |
| - Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe                                                | 1 559                | 367                      | (1 422)               | (216)                   | 288                                        |
| - Udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe                                             | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| - Waluty i złoto                                                                               | X                    | X                        | X                     | X                       | -                                          |
| - Pozostałe                                                                                    | -                    | 181                      | -                     | (17)                    | 164                                        |
| 4.2 Kredytowe instrumenty pochodne                                                             | -                    | -                        | -                     | -                       | -                                          |
| W tym: zabezpieczenia naturalne związane z opcją wartości godziwej (MSSF 7, par. 9 podpunkt d) | X                    | X                        | X                     | X                       | -                                          |
| <b>Razem</b>                                                                                   | <b>1 559</b>         | <b>548</b>               | <b>(1 422)</b>        | <b>(233)</b>            | <b>429</b>                                 |

Te pozycje przedstawiają zmiany wartości godziwej aktywów i pasywów przeznaczonych do obrotu.

## SEKCJA 5 – ZYSK (STRATA) NETTO Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ – POZ. 90

## 5.1 ZYSK (STRATA) NETTO Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ: PODZIAŁ

| Pozycja RZiS/Wartości                                                                     | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A. Dochód związany z:</b>                                                              | -                   | -                   |
| A.1 Instrumenty pochodne zabezpieczające wartość godziwą.                                 | 175 710             | 130 771             |
| A.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)                                 | -                   | 362 496             |
| A.3 Zabezpieczonych zobowiązaniach finansowych (wartość godziwa)                          | 41 125              | 2 666               |
| A.4 Finansowe instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne                    | -                   | -                   |
| A.5 Aktywa i zobowiązania w walutach obcych                                               | 113 565             | 76 220              |
| <b>Całkowity dochód z działalności zabezpieczającej (A)</b>                               | <b>330 400</b>      | <b>572 153</b>      |
| <b>B. Opłaty związane z:</b>                                                              | -                   | -                   |
| B.1 Instrumenty pochodne zabezpieczające wartość godziwą                                  | (55 807)            | (417 670)           |
| B.2 Zabezpieczonych aktywów finansowych (wartość godziwa)                                 | (165 424)           | -                   |
| B.3 Zabezpieczonych zobowiązaniach finansowych (wartość godziwa)                          | -                   | (116 800)           |
| B.4 Finansowe instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne                    | -                   | -                   |
| B.5 Aktywa i zobowiązania w walutach obcych                                               | (113 460)           | (51 560)            |
| <b>Całkowite koszty działalności zabezpieczającej (B)</b>                                 | <b>(334 691)</b>    | <b>(586 030)</b>    |
| <b>C. Wynik netto z działalności zabezpieczającej (A – B)</b>                             | <b>(4 291)</b>      | <b>(13 876)</b>     |
| W tym: wynik na zabezpieczeniu pozycji netto (MSSF 7 24C, podpunkt. b) vi); MSSF 9 6.6.4) | -                   | -                   |

Pozycja przedstawia zmiany wartości godziwej kontraktów pochodnych ujmowanych jako zabezpieczenie wartości godziwej.

## SEKCJA 6 – ZYSK (STRATA) NETTO ZE ZBYCIA/ODKUPU – POZ. 100

## 6.1 ZYSKI (STRATY) ZE ZBYCIA/ODKUPU: PODZIAŁ

| Pozycje / Pozycje rachunku zysków i strat                                        | Razem<br>12.31.2024 |        |            | Razem<br>12.31.2023 |         |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------|------------|---------------------|---------|------------|
|                                                                                  | Zyski               | Straty | Zysk netto | Zyski               | Straty  | Zysk netto |
| <b>Aktywa finansowe</b>                                                          |                     |        |            |                     |         |            |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                      | -                   | (138)  | -          | 29                  | (1 529) | (1 500)    |
| 1.1 Należności od banków                                                         | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| 1.2 Należności od klientów                                                       | -                   | (138)  | -          | 29                  | (1 529) | (1 500)    |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez Inne całkowite dochody | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| 2.1 Dłużne papiery wartościowe                                                   | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| 2.2 Kredyty                                                                      | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| <b>Aktywa razem</b>                                                              | -                   | (138)  | -          | 29                  | (1 529) | (1 500)    |
| <b>Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>            | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| 1. Zobowiązania wobec banków                                                     | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| 2. Zobowiązania wobec klientów                                                   | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| 3. Wyemitowane papiery wartościowe                                               | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |
| <b>Zobowiązania razem (B)</b>                                                    | -                   | -      | -          | -                   | -       | -          |

## SEKCJA 8 – UTRATA WARTOŚCI NETTO / PRZYWRÓCENIE WARTOŚCI NETTO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – POZ. 130

## 8.1 UTRATA WARTOŚCI NETTO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO ZWIĄZANEGO Z AKTYWAMI FINANSOWYMI WYCENIANYMI WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU: PODZIAŁ

| Transakcje / Pozycje RZiS       | Korekty wartości (1) |            |             |           |                                              |           | Przywrócenie wartości (2) |            |             |                                              |                  |                  |
|---------------------------------|----------------------|------------|-------------|-----------|----------------------------------------------|-----------|---------------------------|------------|-------------|----------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                 | Pierwszy etap        | Drugi etap | Trzeci etap |           | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty wartości |           | Pierwszy etap             | Drugi etap | Trzeci etap | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty wartości | Razem 12.31.2024 | Razem 12.31.2023 |
|                                 |                      |            | Odpisy      | Pozostałe | Odpisy                                       | Pozostałe |                           |            |             |                                              |                  |                  |
| A. Kredyty i depozyty w bankach | -                    | -          | -           | -         | -                                            | -         | -                         | -          | -           | -                                            | -                | -                |
| - Kredyty                       | -                    | -          | -           | -         | -                                            | -         | -                         | -          | -           | -                                            | -                | -                |
| - Dłużne papiery wartościowe    | -                    | -          | -           | -         | -                                            | -         | -                         | -          | -           | -                                            | -                | -                |
| B) kredyty udzielone klientom   | (64 646)             | (12 992)   | (4 784)     | (83 614)  | 22                                           | (9)       | 32 755                    | 827        | 10 575      | 1                                            | (121 865)        | (82 905)         |
| - Finansowanie                  | (64 646)             | (12 992)   | (4 784)     | (83 614)  | 22                                           | (9)       | 31 494                    | 827        | 10 575      | 1                                            | (123 126)        | (87 288)         |
| - Dłużne papiery wartościowe    | -                    | -          | -           | -         | -                                            | -         | 1 261                     | -          | -           | -                                            | 1 261            | 4 383            |
| Razem                           | (64 646)             | (12 992)   | (4 784)     | (83 614)  | 22                                           | (9)       | 32 755                    | 827        | 10 575      | 1                                            | (121 865)        | (82 905)         |

Korekty wartości netto wzrosły o 38,9 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim, głównie z powodu wyższych odpisów aktualizujących wartość kredytów z utratą wartości, które wzrosły o 33,8 mln euro. Aby zapoznać się z bardziej szczegółową analizą, prosimy zobaczyć Jakość kredytowa w odniesieniu do działalności operacyjnej

## SEKCJA 10 – WYNIKACH NA USŁUGACH UBEZPIECZENIOWYCH – POZ. 160

## a) PRZYCHODY I KOSZTY UBEZPIECZENIOWE Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA – PODZIAŁ

| Opis\Bazy agregacji                                                                                                 | ŻYCIE                 |                       |                       |                       | SZKODA                | Razem<br>12.31.2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
|                                                                                                                     | Baza A1<br>31.12.2024 | Baza A2<br>31.12.2024 | Baza A5<br>31.12.2024 | Baza A3<br>31.12.2024 | Baza A4<br>31.12.2024 |                     |
| A. Przychody ubezpieczeniowe z tytułu zawartych umów ubezpieczenia wyceniane w oparciu o GMM i VFA                  |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| <b>A.1 Kwoty związane ze zmianami odpowiedzialności za pozostałe pokrycie</b>                                       |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| 1. Poniesione roszczenia i inne oczekiwane koszty usług ubezpieczeniowych                                           | 1 784                 | -                     | -                     | -                     | 6 685                 | 8 469               |
| 2. Zmiany w korekcie z tytułu ryzyka niefinansowego                                                                 | 263                   | -                     | -                     | -                     | 987                   | 1 250               |
| 3. Marża na usługach kontraktowych ujęta w rachunku zysków i strat z tytułu świadczonych usług                      | 2 216                 | -                     | -                     | -                     | 8 304                 | 10 520              |
| 4. Inne kwoty                                                                                                       |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| <b>A.2 Odzyskane koszty nabycia umów ubezpieczenia</b>                                                              |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| <b>A.3 Łączne przychody ubezpieczeniowe z tytułu zawartych umów ubezpieczenia mierzone na podstawie GMM lub VFA</b> | 4 263                 | -                     | -                     | -                     | 15 976                | 20 240              |
| A.4 Łączne przychody z umów ubezpieczenia wystawionych przez PAA                                                    |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| – Segment życia                                                                                                     |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne                                           |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne                                  |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| <b>A.5 Łączne przychody z tytułu wystawionych umów ubezpieczenia</b>                                                | 4 263                 | -                     | -                     | -                     | 15 976                | 20 240              |
| B. Koszty obsługi ubezpieczeniowej wynikające z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA                          |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| 1. Poniesione roszczenia i inne koszty, które można bezpośrednio przypisać                                          | (600)                 | -                     | -                     | -                     | (2 248)               | (2 848)             |
| 2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu odszkodowań i świadczeń                                                         | (448)                 | -                     | -                     | -                     | (1 678)               | (2 125)             |
| 3. Straty na umowach rodzących obciążenia i odzyskiwanie takich strat                                               |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| 4. Amortyzacja kosztów akwizycji umów ubezpieczeniowych                                                             |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| 5. Inne kwoty                                                                                                       |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| <b>B.6 Łączne koszty usług ubezpieczeniowych wynikających z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA</b>          | (1 048)               | -                     | -                     | -                     | (3 926)               | (4 973)             |
| B.7 Całkowite koszty usług ubezpieczeniowych wynikające z umów ubezpieczeniowych wystawionych na podstawie PAA      |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| – Segment życia                                                                                                     |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne                                           |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne                                  |                       |                       |                       |                       |                       |                     |
| <b>C. Łączne koszty/dochody netto z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (A.5+B.6+B.7)</b>                           | 3 216                 | -                     | -                     | -                     | 12 051                | 15 266              |

---

#### Legenda

Podstawa A1 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte z bezpośrednim udziałem w zyskach – segment ubezpieczeń na życie

Baza A2 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez bezpośredniej partycypacji – Segment Życie

Baza A3 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez bezpośredniej partycypacji – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie komunikacyjne

Baza A4 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez funkcji bezpośredniego uczestnictwa – Segment bez silnika

Podstawa A5 = kontrakty inwestycyjne z uznanowymi cechami uczestnictwa – segment na życie

| Opis\Bazy agregacji                                                                                                 | ŻYCIE                 |                       |                       |                       | UBEZPIECZENIE<br>INNE NIŻ<br>UBEZPIECZENIE<br>NA ŻYCIE |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                                                     | Baza A1<br>31.12.2023 | Baza A2<br>31.12.2023 | Baza A5<br>31.12.2023 | Baza A3<br>31.12.2023 | Baza A4<br>31.12.2023                                  | Razem<br>12.31.2023 |
| A. Przychody ubezpieczeniowe z tytułu zawartych umów ubezpieczenia wyceniane w oparciu o GMM i VFA                  |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| <b>A.1 Kwoty związane ze zmianami odpowiedzialności za pozostałe pokrycie</b>                                       |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| 1. Poniesione roszczenia i inne oczekiwane koszty usług ubezpieczeniowych                                           | 2 094                 | -                     | -                     |                       | 6 283                                                  | 8 377               |
| 2. Zmiany w korekcie z tytułu ryzyka niefinansowego                                                                 | 316                   | -                     | -                     |                       | 948                                                    | 1 264               |
| 3. Marża na usługach kontraktowych ujęta w rachunku zysków i strat z tytułu świadczonych usług                      | 879                   | -                     | -                     |                       | 2 636                                                  | 3 515               |
| 4. Inne kwoty                                                                                                       |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| <b>A.2 Odzyskane koszty nabycia umów ubezpieczenia</b>                                                              |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| <b>A.3 Łączne przychody ubezpieczeniowe z tytułu zawartych umów ubezpieczenia mierzone na podstawie GMM lub VFA</b> | 3 289                 | -                     | -                     |                       | 9 867                                                  | 13 156              |
| A.4 Łączne przychody z umów ubezpieczenia wystawionych przez PAA                                                    |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| – Segment życia                                                                                                     |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne                                           |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne                                  |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| <b>A.5 Łączne przychody z tytułu wystawionych umów ubezpieczenia</b>                                                | 3 289                 | -                     | -                     |                       | 9 867                                                  | 13 156              |
| B. Koszty obsługi ubezpieczeniowej wynikające z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA                          |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| 1. Poniesione roszczenia i inne koszty, które można bezpośrednio przypisać                                          | (1 450)               | -                     | -                     |                       | (4 350)                                                | (5 800)             |
| 2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu odszkodowań i świadczeń                                                         | 332                   | -                     | -                     |                       | 995                                                    | 1 327               |
| 3. Straty na umowach rodzących obciążenia i odzyskiwanie takich strat                                               |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| 4. Amortyzacja kosztów akwizycji umów ubezpieczeniowych                                                             |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| 5. Inne kwoty                                                                                                       |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| <b>B.6 Łączne koszty usług ubezpieczeniowych wynikających z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA</b>          | (1 118)               | -                     | -                     |                       | (3 355)                                                | (4 473)             |
| B.7 Całkowite koszty usług ubezpieczeniowych wynikające z umów ubezpieczeniowych wystawionych na podstawie PAA      |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| – Segment życia                                                                                                     |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne                                           |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne                                  |                       |                       |                       |                       |                                                        |                     |
| <b>C. Łączne koszty/dochody netto z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (A.5+B.6+B.7)</b>                           | 2 171                 | -                     | -                     |                       | 6 512                                                  | 8 683               |



b) PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU CESJI REASEKURACYJNYCH – PODZIAŁ

| Opis\ Bazy agregacji                                                                                       |                                |                                |                     |                                |                                |                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|
|                                                                                                            | Baza agregacji 1<br>31.12.2024 | Baza agregacji 2<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2024 | Baza agregacji 1<br>31.12.2024 | Baza agregacji 2<br>31.12.2023 | Razem<br>12.31.2023 |
| <b>A. Alokacja składek zapłaconych związanych z cesjami reasekuracyjnymi wycenionymi na podstawie GMM</b>  |                                |                                |                     |                                |                                |                     |
| <b>A.1 Kwoty związane ze zmianami w działalności dla pozostałego pokrycia</b>                              |                                |                                |                     |                                |                                |                     |
| 1. Kwota oczekiwanych roszczeń i innych kosztów podlegających zwrotowi                                     | (586)                          | (2 195)                        | (2 781)             | (640)                          | (1 921)                        | (2 561)             |
| 2. Zmiany w korekcie z tytułu ryzyka niefinansowego                                                        | (42)                           | (159)                          | (202)               | (47)                           | (141)                          | (188)               |
| 3. Marża na usługach kontraktowych ujęta w rachunku zysków i strat z tytułu otrzymanych usług              | (524)                          | (1 962)                        | (2 486)             | (14)                           | (41)                           | (55)                |
| 4. Inne kwoty                                                                                              |                                |                                |                     |                                |                                |                     |
| 5. Razem                                                                                                   | (1 152)                        | (4 317)                        | (5 469)             | (701)                          | (2 103)                        | (2 803)             |
| <b>A.2 Pozostałe koszty bezpośrednio związane z cesjami reasekuracyjnymi</b>                               |                                |                                |                     |                                |                                |                     |
| <b>A.3 Alokacja składek zapłaconych związanych z cesjami reasekuracyjnymi wycenionymi na podstawie PAA</b> |                                |                                |                     |                                |                                |                     |
| <b>B. Łączne koszty wynikające z cesji reasekuracyjnych (A.1+A.2+A.3)</b>                                  | (1 152)                        | (4 317)                        | (5 469)             | (701)                          | (2 103)                        | (2 803)             |
| <b>C. Skutki zmian w ryzyku niewykonania zobowiązania przez reasekuratora</b>                              |                                |                                |                     |                                |                                |                     |
| <b>D. Kwota odzyskanych roszczeń i innych wydatków</b>                                                     | 128                            | 479                            | 607                 | 975                            | 2 924                          | 3 899               |
| <b>E. Zmiany w działalności z tytułu poniesionych szkód</b>                                                | (298)                          | (1 117)                        | (1 415)             | (373)                          | (1 117)                        | (1 490)             |
| <b>F. Inne odzyskane kwoty</b>                                                                             | 859                            | 526                            | 1 385               |                                |                                |                     |
| <b>G. Łączne koszty netto/przychody z cesji reasekuracyjnych (B+C+D+E+F)</b>                               | (463)                          | (4 429)                        | (4 892)             | (99)                           | (296)                          | (394)               |

Legenda

Baza A1 = segment ubezpieczeń  
na życie Baza A2 = segment  
ubezpieczeń innych niż na życie

c) PODZIAŁ KOSZTÓW UBEZPIECZENIA I INNYCH USŁUG

| Koszty / Bazy<br>agregacji                          |                                  |                                    |                                    |                       |                       |                                    |                         |       |                                  |                                    |                                    |                       |                       |                                    |                         |       |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|-------------------------|-------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|-------------------------|-------|
|                                                     | ŻYCIE                            |                                    |                                    | ODSZKODOWANIA         |                       |                                    |                         | RAZEM | ŻYCIE                            |                                    |                                    | ODSZKODOWANIA         |                       |                                    |                         | RAZEM |
|                                                     | Baza A1 – z<br>DPF<br>31.12.2024 | Baza A2 - bez<br>DPF<br>31.12.2024 | Baza A1 +<br>Baza A2<br>31.12.2024 | Baza A3<br>31.12.2024 | Baza A4<br>31.12.2024 | Baza A3 +<br>Baza A4<br>31.12.2024 | Pozostałe<br>31.12.2024 |       | Baza A1 – z<br>DPF<br>31.12.2023 | Baza A2 - bez<br>DPF<br>31.12.2023 | Baza A1 +<br>Baza A2<br>31.12.2023 | Baza A3<br>31.12.2023 | Baza A4<br>31.12.2023 | Baza A3 +<br>Baza A4<br>31.12.2023 | Pozostałe<br>31.12.2023 |       |
| Koszty przypisane do nabycia umów ubezpieczeniowych | 0                                | 184                                | 184                                | 0                     | 689                   | 689                                | 0                       | 873   | 0                                | 238                                | 238                                | 0                     | 713                   | 713                                | 0                       | 951   |
| Inne koszty, które można bezpośrednio przypisać     | 0                                | 0                                  | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                                  | 0                       | 0     | 0                                | 0                                  | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                                  | 0                       | 0     |
| Koszty zarządzania inwestycjami                     | 0                                | 0                                  | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                                  | 8                       | 8     | 0                                | 1                                  | 1                                  | 0                     | 2                     | 2                                  | 0                       | 3     |
| Pozostałe koszty                                    | 0                                | 0                                  | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                                  | 154                     | 154   | 0                                | 19                                 | 19                                 | 0                     | 65                    | 65                                 | 0                       | 84    |
| Razem                                               | 0                                | 184                                | 184                                | 0                     | 689                   | 689                                | 162                     | 1 036 | 0                                | 257                                | 257                                | 0                     | 780                   | 780                                | 0                       | 1 037 |

Legenda

- Baza A1 – z DPF = Umowy ubezpieczeniowe zawierane z elementami bezpośredniego uczestnictwa – segment ubezpieczeń na życie
- Baza A2 – bez DPF = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez bezpośrednich elementów holdingowych – segment ubezpieczeń na życie
- Baza A1 + Baza A2 = segment ubezpieczeń na życie
- Baza A3 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez elementów uczestnictwa bezpośredniego – Segment szkód – Auto
- Baza A4 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez elementów uczestnictwa bezpośredniego – Segment szkód – inne niż Auto
- Baza A3 + Baza A4 = Segment szkód

d) PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE NETTO ZWIĄZANE Z ZAWARTYMI UMOWAMI UBEZPIECZENIA

| Opis\ Bazy agregacji                                                                                                                |                       |                       |                                                  |                     |                       |                       |                                                  |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                                                                     | ŻYCIE                 |                       | UBEZPIECZENIE INNE NIŻ<br>UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE |                     | ŻYCIE                 |                       | UBEZPIECZENIE INNE NIŻ<br>UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE |                     |
|                                                                                                                                     | Baza A1<br>31.12.2024 | Baza A2<br>31.12.2024 | Baza A3<br>31.12.2024                            | Razem<br>12.31.2024 | Baza A1<br>31.12.2023 | Baza A2<br>31.12.2023 | Baza A3<br>31.12.2023                            | Razem<br>12.31.2023 |
| 1. Naliczone odsetki                                                                                                                |                       | (421)                 | (1 101)                                          | (1 522)             |                       | (218)                 | (655)                                            | (873)               |
| 2. Wpływ zmian stóp procentowych i innych założeń finansowych                                                                       |                       | (141)                 | (422)                                            | (563)               |                       | (57)                  | (169)                                            | (226)               |
| 3. Zmiany wartości godziwej aktywów bazowych kontraktów wycenianych przy użyciu VFA                                                 |                       |                       |                                                  |                     |                       |                       |                                                  |                     |
| 4. Wpływ zmian kursów wymiany walut                                                                                                 |                       |                       |                                                  |                     |                       |                       |                                                  |                     |
| 5. Pozostałe                                                                                                                        |                       |                       |                                                  |                     |                       |                       |                                                  |                     |
| <b>6. Łączne przychody/koszty finansowe netto związane z wystawionymi umowami ubezpieczeniowymi ujęte w rachunku zysków i strat</b> |                       | (562)                 | (1 523)                                          | (2 085)             |                       | (275)                 | (824)                                            | (1 099)             |

Legenda

Podstawa A1 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte z bezpośrednim udziałem w zyskach – segment ubezpieczeń na życie

Baza A2 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez bezpośredniej partycypacji – Segment Życie

Baza A3 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez funkcji bezpośredniego uczestnictwa – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie

SEKCJA 11 – RÓŻNICA MIĘDZY PRZYCHODAMI FINANSOWYMI A KOSZTAMI ZWIĄZANYMI Z DZIAŁALNOŚCIĄ UBEZPIECZENIOWĄ –  
POZ. 170

a) PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE NETTO ZWIĄZANE Z CESJAMI REASEKURACYJNYMI

| Opis\Bazy agregacji                                                      |                       |                       |                     |                       |                       |                     |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
|                                                                          | Baza A1<br>31.12.2024 | Baza A2<br>31.12.2024 | Razem<br>12.31.2024 | Baza A1<br>31.12.2023 | Baza A2<br>31.12.2023 | Razem<br>12.31.2023 |
| 1. Naliczone odsetki                                                     | 296                   | 143                   | 439                 | 94                    | 283                   | 377                 |
| 2. Wpływ zmian stóp procentowych i innych założeń finansowych            | 131                   | 56                    | 187                 | (188)                 | (566)                 | (754)               |
| 3. Wpływ zmian kursów wymiany walut                                      |                       |                       |                     |                       |                       |                     |
| 4. Pozostałe                                                             |                       |                       |                     |                       |                       |                     |
| <b>5. Łączne przychody/koszty finansowe netto cesji reasekuracyjnych</b> | <b>426</b>            | <b>199</b>            | <b>626</b>          | <b>(94)</b>           | <b>(283)</b>          | <b>(377)</b>        |

Legenda

Podstawa A1 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte z bezpośrednim udziałem w zyskach – segment ubezpieczeń na życie

Baza A2 = Umowy ubezpieczeniowe wystawione bez bezpośredniej partycypacji – Segment Życie

b) DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA – DOCHODY NETTO Z INWESTYCJI W PODZIALE NA SEGMENTY UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE I INNYCH NIŻ NA ŻYCIE

| Opis\Segmenty                                                                                                                                    |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|--------------------------|------------------|----------------------|------------|--------------------------|------------------|
|                                                                                                                                                  | Segment na życie (T) | W tym: DPF | Segment szkód 12.31.2024 | Razem 12.31.2024 | Segment na życie (T) | W tym: DPF | Segment szkód 12.31.2023 | Razem 12.31.2023 |
| A. DOCHÓD NETTO Z INWESTYCJI                                                                                                                     |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
| A.1 Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 366                  |            | 1 373                    | 1 739            | 249                  |            | 746                      | 995              |
| A.2 Zyski/straty netto z aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                                                   |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
| A.3 Korekty/odwrócenia netto z tytułu utraty wartości dla ryzyka kredytowego                                                                     |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
| A.4 Pozostałe przychody/koszty netto                                                                                                             |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
| A.5 Zyski/straty netto z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                                 |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
| B. ZMIANA NETTO W KONTRAKTACH INWESTYCYJNYCH WYEMITOWANYCH ZGODNIE Z IFRS 9                                                                      |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
| C. CAŁKOWITY DOCHÓD NETTO Z INWESTYCJI                                                                                                           |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |
| w tym: ujęte w rachunku zysków i strat                                                                                                           | 366                  |            | 1 373                    | 1 739            | 249                  |            | 746                      | 995              |
| w tym: ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów                                                                                               |                      |            |                          |                  |                      |            |                          |                  |

c) DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA – PODSUMOWANIE WYNIKÓW FINANSOWYCH W PODZIALE NA SEGMENTY UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE I INNYCH NIŻ NA ŻYCIE

| Podsumowanie wyników/segmentów                               | 31.12.2024    |                                         |               | 31.12.2023    |                                         |              |
|--------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|--------------|
|                                                              | Segment życia | Segment ubezpieczeń innych niż na życie | Razem         | Segment życia | Segment ubezpieczeń innych niż na życie | Razem        |
| <b>A. Wyniki finansowe (1)</b>                               |               |                                         |               |               |                                         |              |
| <b>A.1 Kwoty ujęte w rachunku zysków i strat</b>             |               |                                         |               |               |                                         |              |
| 1. Dochód netto z inwestycji                                 | 366           | 1 373                                   | 1 739         | 249           | 746                                     | 995          |
| 2. Przychody finansowe netto/koszty umów ubezpieczeniowych   | (307)         | (1 152)                                 | (1 460)       | (141)         | (483)                                   | (624)        |
| <b>3. Razem</b>                                              | <b>59</b>     | <b>221</b>                              | <b>280</b>    | <b>108</b>    | <b>323</b>                              | <b>431</b>   |
| <b>A2. Kwoty ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b> |               |                                         |               |               |                                         |              |
| 1. Dochód netto z inwestycji                                 |               |                                         |               |               |                                         |              |
| 2. Przychody/koszty finansowe netto z umów ubezpieczenia     |               |                                         |               |               |                                         |              |
| <b>3. Razem</b>                                              |               |                                         |               |               |                                         |              |
| <b>B. Przychody ubezpieczeniowe i finansowe netto</b>        |               |                                         |               |               |                                         |              |
| 1. Przychody netto z usług ubezpieczeniowych                 | 2 185         | 8 189                                   | 10 374        | 2 072         | 6 217                                   | 8 289        |
| 2. Dochód netto z inwestycji                                 | 366           | 1 373                                   | 1 739         | 249           | 746                                     | 995          |
| 3. Przychody finansowe netto z umów ubezpieczeniowych        | (307)         | (1 152)                                 | (1 460)       | (141)         | (483)                                   | (624)        |
| <b>4. Razem</b>                                              | <b>2 244</b>  | <b>8 410</b>                            | <b>10 654</b> | <b>2 180</b>  | <b>6 540</b>                            | <b>8 720</b> |

## SEKCJA 12 – KOSZTY ADMINISTRACYJNE – POZ. 190

## 12.1 WYNAGRODZENIA: PODZIAŁ

| Rodzaj wydatku / Sektory                                      | Razem<br>12.31.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1) Pracownicy</b>                                          | (206 287)           | (157 453)           |
| (a) płace i wynagrodzenia                                     | (144 963)           | (101 102)           |
| (b) składki na ubezpieczenie społeczne                        | (31 226)            | (24 465)            |
| (c) odprawy emerytalne                                        | (1 727)             | (1 729)             |
| (d) wydatki na ubezpieczenie społeczne                        | (2 400)             | (1 705)             |
| (e) rezerwa na odprawy pracownicze                            | (605)               | (303)               |
| (f) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania: | (1 978)             | (2 150)             |
| - programy określonych składek                                | (148)               | (387)               |
| - programy określonych świadczeń                              | (1 830)             | (1 763)             |
| g) Wpłaty na rzecz zewnętrznych funduszy emerytalnych:        | (1 036)             | (1 199)             |
| - programy określonych składek                                | (981)               | (1 096)             |
| - programy określonych świadczeń                              | (55)                | (103)               |
| h) koszty wynikające z płatności w formie akcji               | (843)               | (490)               |
| (i) inne świadczenia pracownicze                              | (21 509)            | (24 310)            |
| <b>2) Inny aktywnie zatrudniony personel</b>                  | (16 917)            | (12 177)            |
| <b>3) Dyrektorzy i biegli rewidenci</b>                       | (1 025)             | (1 131)             |
| <b>4) Emerytowany personel</b>                                | -                   | -                   |
| <b>Razem</b>                                                  | (224 227)           | (170 761)           |

W porównaniu z poprzednim rokiem, ta pozycja wzrosła o 53,5 mln euro, głównie z powodu przejęcia przez naszą francuską spółkę zależną oddziału biznesowego „Sofinco Mobilité” od Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, a także pełnego dwunastomiesięcznego wkładu spółek grupy Mercury, nabytych w 2023 roku.

## 12.2 KORPORACYJNE FUNDUSZE EMERYTALNE O ZDEFINIOWANYM ŚWIADCZENIU: PRZYCHODY I KOSZTY

W odniesieniu do funduszy emerytalnych należy odnieść się do zmian wykazanych w poz. 120. "Rezerwy na ryzyko i koszty" po stronie pasywów.

## 12.3 POZOSTAŁE ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE

Pozycja „Pozostałe świadczenia pracownicze” na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 21 509 tys. euro.

## 12.4 POZOSTAŁE KOSZTY ADMINISTRACYJNE: PODZIAŁ

| Pozycja / Sektor                        | Razem<br>12.31.2024 | Razem<br>12.31.2023 |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Usługi konsultingowe i profesjonalne | (17 706)            | (12 035)            |
| 2. Koszty EDP                           | (41 952)            | (34 670)            |
| 3. Czynsz i media                       | (12 647)            | (8 412)             |
| 4. Podatki pośrednie i opłaty           | (11 528)            | (11 248)            |
| 5. Koszty reklamy i promocji            | (6 020)             | (7 611)             |
| 6. Pozostałe koszty                     | (9 150)             | (17 362)            |
| <b>Razem</b>                            | <b>(99 003)</b>     | <b>(91 338)</b>     |



SEKCJA 13 – REZERWY NETTO NA RYZYKO I KOSZTY – POZ. 200

13.1 REZERWY NETTO NA RYZYKO KREDYTOWE ZWIĄZANE ZE ZOBOWIĄZANIAM I DO WYPŁATY ŚRODKÓW I UDZIELONYMI GWARANCJAMI FINANSOWYMI: PODZIAŁ

|                                                                                   | Razem<br>31.12.2024 |               | Razem<br>31.12.2023 |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                                                                                   | Rezerwy             | Zwolnienia    | Rezerwy             | Zwolnienia    |
| 1. Rezerwy na ryzyka i koszty dotyczące leasingu operacyjnego.                    | (411)               | -             | (706)               | 138           |
| 1.1 Przepis dotyczący konserwacji. Przyszłe aktywa z tytułu leasingu operacyjnego | (411)               |               | (706)               | 138           |
| 1.2 Rezerwa na samoubezpieczenie                                                  |                     |               | -                   | -             |
| 2. Alokacje netto na inne rezerwy na ryzyko i koszty                              | (15 936)            | 10 803        | (5 366)             | 20 470        |
| 3. Ubezpieczeniowa rezerwa techniczna                                             |                     |               | -                   | -             |
| 4. Spory prawne                                                                   |                     |               | (455)               | 32            |
| <b>Razem</b>                                                                      | <b>(16 347)</b>     | <b>10 803</b> | <b>(6 527)</b>      | <b>20 640</b> |
|                                                                                   |                     |               |                     |               |

## SEKCJA 14 – UTRATA WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH – POZ. 210

## 14,1. UTRATA WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH PODZIAŁ

| Aktywa/pozycja RZiS                          | Amortyzacja<br>(a) | Utrata wartości<br>(b) | Odwrocenie odpisów<br>(c) | Wynik netto<br>(a + b – c) |
|----------------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|
| A. Rzeczowe aktywa trwałe                    |                    |                        |                           |                            |
| 1 Do użytku w operacjach                     | (310 987)          | (3 197)                | 469                       | (313 715)                  |
| - Własna                                     | (291 738)          | (3 197)                | 469                       | (294 466)                  |
| - Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu | (19 249)           |                        | -                         | (19 249)                   |
| 2 Przeznaczone na cele inwestycyjne          | -                  | -                      | -                         | -                          |
| - Własna                                     | -                  | -                      | -                         | -                          |
| - Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu | -                  | -                      | -                         | -                          |
| 3 Zapasy                                     | X                  |                        |                           |                            |
| <b>Razem</b>                                 |                    |                        |                           |                            |

## SEKCJA 15 – UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW NIE MATERIALNYCH I PRAWNYCH – POZ. 220

## 15.1 UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH: PODZIAŁ

| Aktywa/pozycje rachunku zysków i strat         | Umorzenie<br>(a) | Utrata wartości<br>(b) | Odwrócenie odpisów<br>(c) | Wynik netto<br>(a + b – c) |
|------------------------------------------------|------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|
| A. Wartości niematerialne i prawne             |                  |                        |                           |                            |
| W tym: oprogramowanie                          | (1 841)          | -                      | -                         | (1 841)                    |
| A.1 Własne                                     | (18 534)         | (170)                  | -                         | (18 704)                   |
| - Generowane wewnętrznie przez firmę           | -                | -                      | -                         | -                          |
| - Pozostałe                                    | (18 534)         | (170)                  | -                         | (18 704)                   |
| A.2 Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu | -                | -                      | -                         | -                          |
| B. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży      | X                | (228)                  | -                         | (228)                      |
| Razem                                          | (18 534)         | (398)                  | -                         | (18 932)                   |

## SEKCJA 16 – POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE – POZ. 230

## 16.1 POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE: PODZIAŁ

| Pozycje                          | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Koszty windykacji kredytów    | (10 589)            | (6 735)             |
| 2. Wydatki na informacje         | (277)               | (1 299)             |
| 3. Pozostałe koszty:             | (425 199)           | (277 853)           |
| 3.1 koszty leasingu operacyjnego | (174 716)           | (110 714)           |
| 3.2 koszty leasingu finansowego  | (173 001)           | (76 367)            |
| 3.3 koszty kontraktów            | (8 593)             | (2 595)             |
| 3.4 różne wydatki                | (68 889)            | (88 177)            |
| Razem                            | (436 065)           | (285 887)           |

## 16.2 POZOSTAŁE DOCHODY OPERACYJNE: PODZIAŁ

|                                            | Razem<br>31.12.2024 | Razem<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Odzyskane koszty                        | 33 870              | 29 651              |
| 2. Przychody z leasingu operacyjnego       | 826 328             | 504 208             |
| 3. Przychody z tytułu leasingu finansowego | 68 163              | 29 698              |
| 4. Przychody różne                         | 136 143             | 270 675             |
| Razem                                      | 1 064 504           | 834 232             |

SEKCJA 21 – KOSZTY PODATKOWE ZWIĄZANE Z ZYSKEM (STRATĄ) Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ – POZ. 300

21.1 KOSZTY PODATKOWE ZWIĄZANE Z ZYSKIEM (STRATĄ) Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ: PODZIAŁ

| Pozycje RZiS/Sektory                                                                                 | Razem      | Razem      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                                                                      | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| 1. Podatek bieżący (-)                                                                               | (90 205)   | (157 750)  |
| 2. Zmiany w bieżących podatkach z poprzednich lat (+/-)                                              | (6 442)    | 7 031      |
| 3. Zmniejszenie podatków bieżących za dany rok (+)                                                   | -          | -          |
| 3.bis Zmniejszenie podatków bieżących za rok z tytułu ulg podatkowych na mocy ustawy nr 214/2011 (+) | -          | -          |
| 4. Zmiana aktywów z tytułu podatku odroczonego (+/-)                                                 | (4 156)    | (10 432)   |
| 5. Zmiana stanu rezerw z tytułu podatku odroczonego (+/-)                                            | 13 509     | 2 803      |
| 6. Podatek dochodowy za rok (-) (-1+/-2+3+3bis+/-4+/-5)                                              | (87 294)   | (158 348)  |
|                                                                                                      |            |            |

Ta pozycja obejmuje podatki za rok bieżący i zmianę odroczonego aktywa i pasywa podatkowego oraz zobowiązania powstałe w tym samym roku.

## 21.2 UZGODNIENIE TEORETYCZNEGO OBCIĄŻENIA PODATKOWEGO Z RZECZYWISTYM OBCIĄŻENIEM PODATKOWYM

| Pozycje                                                                     | 31.12.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|
| Zysk roczny przed opodatkowaniem                                            | 346 834    |
| Podatek dochodowy – Obciążenie podatkowe według ustawowej stawki podatkowej | 95 379     |
| Wpływ wyższych stałych różnic                                               | 3 612      |
| Wpływ niższych stałych różnic                                               | (9 252)    |
| Efekt konsolidacyjny                                                        | (14 180)   |
| Podatek dochodowy – efektywne obciążenie podatkowe (A)                      | 75 560     |
| IRAP – Obciążenie podatkowe według ustawowej stawki podatkowej              | 19 319     |
| Wpływ wyższych stałych różnic                                               | 1 230      |
| Wpływ opłat, które nie przyczyniają się do tworzenia podstawy opodatkowania | 1 297      |
| Wpływ niższych stałych różnic                                               | (2 067)    |
| Efekt konsolidacyjny                                                        | (13 650)   |
| IRAP – efektywne obciążenie podatkowe (B)                                   | 6 128      |
| Korekta podatków za poprzednie lata (C)                                     | 5 604      |
| Efektywne obciążenie podatkowe A+B+C                                        | 87 293     |

## SEKCJA 23 – UDZIAŁ MNIEJSZOŚCIOWY W DOCHODZIE NETTO ROKU OBROTOWEGO – POZ. 340

### 23.1 UDZIAŁ MNIEJSZOŚCIOWY W DOCHODZIE NETTO ROKU OBROTOWEGO

| Nazwa spółki                       |            |            |
|------------------------------------|------------|------------|
|                                    | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| 1. Ferrari Financial Services GmbH | 8 531      | 6 443      |
| 2. CA Auto Bank GmbH               | 882        | 835        |
| 3. Pozostałe drobne                |            | 2          |
| Razem                              | 9 413      | 7 280      |

Zysk netto przypadający na udziały mniejszościowe wyniósł 9 413 tys. euro i wynikał głównie z działalności spółek CA Auto Bank GmbH oraz Ferrari Financial Services GmbH.

## SEKCJA 25 – ZYSK NA AKCJĘ

### 25.1 ŚREDNIA LICZBA AKCJI ZWYKŁYCH W UJĘCIU ROZMYTYM

Kapitał Spółki dominującej składa się z 700.000.000 akcji o wartości nominalnej 1 euro każda.

## CZĘŚĆ D – SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| Głosy       |                                                                                          | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 10.         | Zysk / strata netto za okres                                                             | 259 540        | 400 206        |
|             | <b>Inne całkowite dochody po opodatkowaniu nieprzeklasyfikowane do zysku lub straty</b>  | <b>1 854</b>   | <b>(642)</b>   |
| 70.         | Programy określonych świadczeń                                                           | 2 492          | 2 267          |
| 100.        | Podatek od innych całkowitych dochodów bez przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat | (638)          | (2 909)        |
|             | <b>Inne całkowite dochody po opodatkowaniu, przeniesione do rachunku zysków i strat</b>  | <b>9 100</b>   | <b>(752)</b>   |
| 110.        | Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach zagranicznych:                             | 633            | 34             |
|             | a) zmiany wartości godziwej                                                              | 633            | 34             |
| 120.        | Różnice kursowe                                                                          | 11 562         | 3 283          |
|             | c) pozostałe zmiany                                                                      | 11 562         | 3 283          |
| 130.        | Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne                                          | (4 672)        | (6 171)        |
|             | a) zmiany wartości godziwej                                                              | (4 672)        | (6 171)        |
| 180.        | Podatek od innych całkowitych dochodów z przeklasyfikowaniem do rachunku zysków i strat  | 1 578          | 2 102          |
| <b>190.</b> | <b>Pozostałe składniki dochodu ogółem</b>                                                | <b>10 954</b>  | <b>(1 394)</b> |
| <b>200.</b> | <b>Inne całkowite dochody razem po opodatkowaniu</b>                                     | <b>270 494</b> | <b>398 812</b> |



## CZĘŚĆ E – INFORMACJE O RYZYKU I ZWIĄZANYCH Z NIM ZASADACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I ZABEZPIECZANIEM

Grupa CA Auto Banku przypisuje dużą wagę do pomiaru, zarządzania i kontroli ryzyka i traktuje je jako kluczowy wymóg do zapewnienie zrównoważonego wzrostu w obecnym wysoce złożonym i dynamicznym otoczeniu gospodarczym.

Monitorowanie i kontrola ryzyka, które mają na celu zapewnienie prawidłowego i ostrożnego zarządzania grupą, są realizowane poprzez trójpoziomowy system kontroli wewnętrznej. W odniesieniu do działań organizacyjnych i zarządczych, a także procesów i kluczowych funkcji związanych z zapobieganiem ryzyku, monitorowaniem i oceną, odsyła się do Dyrektywy w sprawie sprawozdawczości korporacyjnej w zakresie zrównoważonego rozwoju, gdzie w sekcji „System kontroli wewnętrznej” opisano działania, obszary i mechanizmy kontroli związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku.

Identyfikacja i mapowanie ryzyk to nieustający proces, aby poprawić zarządzanie ryzykiem i aktualizować mapę ryzyk, na jakie grupa jest narażona.

Grupa CA Auto Banku, jako bank z grupy 2, stosuje standardowe metody pomiaru wszystkich ryzyk.

Grupa CA Auto Banku kładzie nacisk na zarządzanie ryzykiem jako warunek zapewnienia generowania wiarygodnej i trwałej wartości w środowisku kontrolowanym przez ryzyko. Strategia zarządzania ryzykiem ma na celu uzyskanie całościowego i spójnego obrazu ryzyk, uwzględniając scenariusze makroekonomiczne oraz profil ryzyka grupy, skupiając uwagę na rozwoju kultury ryzyka oraz wspierając przejrzystą i dokładną prezentację ryzyka.

Strategie Grupy w zakresie gwarantowania ryzyka są podsumowane w ramach apetytu na ryzyko (RAF), zatwierdzonych w 2024 roku przez Zarząd. RAF ma na celu zapewnienie, że podejmowane ryzyko jest zgodne z oczekiwaniami akcjonariuszy, uwzględniając pozycję ryzyka grupy i aktualne warunki gospodarcze i biznesowe. Ramy określają limity skłonności do ryzyka oraz środki kontroli ustanowione dla ogólnego profilu ryzyka i głównych rodzajów ryzyka szczegółowego.

RAF to podejście organiczne i ustrukturyzowane, które odnosi się do funkcji Zarządzania Ryzykiem i całej grupy w celu:

- zapewnienie odpowiedniego zaangażowania Zarządu i kierownictwa w zarządzanie ryzykiem w Grupie;
- połączenie strategicznych zasad polityki i wyborów biznesowych ze skłonnością do ryzyka;
- zapewnienie generowania wartości dla akcjonariuszy i zwrotu z inwestycji;
- zgodność ze wszystkimi wymogami regulacyjnymi;
- uruchomienie ustrukturyzowanego podejścia do zarządzania, wdrażania i monitorowania ram apetytu na ryzyko na wszystkich poziomach Grupy;

Powyższe zasady dotyczą całej grupy oraz jednostek biznesowych i poszczególnych spółek. W przypadku rozwoju ekstensywnego, te ogólne zasady zostaną zastosowane z uwzględnieniem cech danego rynku oraz sytuacji konkurencyjnej w miejscu, gdzie ten rozwój ma miejsce. Dlatego, Polityka Apetytu na Ryzyko do podstawy, na bazie której grupa zarządza ryzykami, zawierając definicję ogólnego apetytu na ryzyko i zapewniając strukturę procesu zarządzania ryzykiem, ogólny profil ryzyka i główne szczegółowe ryzyka grupy.

Zarządzanie ogólnym profilem ryzyka wynika z określenia ogólnych zasad i jest zorganizowane w oparciu o limity, aby zapewnić, że grupa zawsze spełnia minimalne poziomy wypłacalności, płynności i rentowności, w tym w trudnych warunkach skrajnych. Ponadto, grupa ma na celu zapewnienie pożądanego profilu ryzyka operacyjnego, reputacyjnego i compliance.

Określanie Polityki Apetytu na Ryzyko to wszechstronny proces realizowany pod nadzorem Dyrektora ds. Ryzyka w ścisłej współpracy z Dyrektorami Finansowymi i szefami poszczególnych jednostek biznesowych. Zasady są opracowywane zgodnie z procesami ICAAP i ILAAP i stanowią kluczowe odniesienie dla opracowania budżetu i biznes planu. W ten sposób zapewniona jest spójność między strategią i polityką akceptowania ryzyka z jednej strony oraz procesu planowania i budżetowania z drugiej strony.

Określanie Polityki Apetytu na Ryzyko oraz wynikających z nich limitów operacyjnych w odniesieniu do głównych szczegółowych ryzyk, stosowanie narzędzi do pomiaru ryzyka w kontekście procesu zarządzania kredytami i kontroli ryzyka operacyjnego, stosowanie miar kapitału narażonego na ryzyko w celu raportowania wyników spółki oraz oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – wszystko to są kluczowe kroki w procesie operacyjnym wdrożenia strategii zarządzania ryzykiem, określonej przez Zarząd, dla całego procesu decyzyjnego w grupie.

Aktualny i prognozowany całkowity kapitał wewnętrzny jest obliczany co pół roku dla celów regulacyjnych – z uwzględnieniem ponownych ustaleń „opartych na zdarzeniach” w przypadku istotnych zmian organizacyjnych i/lub strategicznych – a poza tym jest stale monitorowany poprzez przeglądy planów kapitałowych przeprowadzane przez dział ryzyka i kontroli ciągłej, przy wsparciu działu finansowego.

#### SKUTKI WYNIKAJĄCE ZE SCENARIUSZY GLOBALNEGO KRYZYSU

W ciągu ostatnich dwóch lat CA Auto Bank musiał również radzić sobie z innymi bezprecedensowymi scenariuszami kryzysowymi, przede wszystkim konfliktem rosyjsko-ukraińskim, a także napięciami, które pojawiły się na Bliskim Wschodzie. Kryzysy te nie stanowiły bezpośredniego ryzyka dla Grupy, ale generowały ryzyko pośrednie, zwłaszcza kryzys energetyczny, który z kolei znacząco przyczynił się do wzrostu inflacji i stóp procentowych. Konflikty zwiększyły również ryzyko cyberprzestępczości i przyczyniły się do trwającego już kryzysu surowcowego.

W związku z powyższym CA Auto Bank bardzo szybko zmierzył nowe ryzyka i wdrożył plany kontroli i monitorowania, aby zminimalizować ich wpływ.

Radząc sobie z nowymi scenariuszami kryzysowymi, Bank potwierdził swoją postawę reagowania, adaptacji do zmian i odporności.

SEKCJA 1 – RYZYKO KONSOLIDACJI RACHUNKOWEJ

UJAWNIECIA ILOŚCIOWE

A. JAKOŚĆ KREDYTÓW

A.1. REGULARNE I NIEREGULARNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE: KWOTY, KOREKTY, ZMIANY I PODZIAŁ EKONOMICZNY

A.1.1 PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG PORTFELA I JAKOŚCI KREDYTOWEJ (WARTOŚCI KSIĘGOWE)

| Portfele/ jakość                                                                 | Ekspozycje<br>nierregularne | Prawdopodobny<br>brak spłaty | Ekspozycje<br>nierregularne<br>przeterminowane | ekspozycje<br>regularne<br>przeterminowane | Inne działające<br>ekspozycje | Razem      |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|------------|
| 1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                      | 145 761                     | 78 290                       | 285 382                                        | 619 857                                    | 25 254 887                    | 26 384 177 |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez Inne całkowite dochody |                             |                              |                                                |                                            |                               |            |
| 3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                                |                             |                              |                                                |                                            |                               |            |
| 4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej          |                             |                              |                                                |                                            |                               |            |
| 5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                                        |                             |                              |                                                |                                            |                               |            |
| Razem 12.31.2024                                                                 | 145 761                     | 78 290                       | 285 382                                        | 619 857                                    | 25 254 887                    | 26 384 177 |
| Razem 12.31.2023                                                                 | 42 189                      | 42 294                       | 205 446                                        | 441 651                                    | 23 999 338                    | 24 730 918 |

## A.1.2 ROZKŁAD AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG PORTFELA I JAKOŚCI KREDYTOWEJ (BRUTTO I NETTO)

| Portfele/ jakość                                                                 | Nieregularne      |                |                  |                 | Regularne         |                |                  | Razem (ekspozycja netto) |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------|------------------|--------------------------|
|                                                                                  | Ekspozycja brutto | Rezerwy ogółem | Ekspozycja netto | Odpisy ogółem * | Ekspozycja brutto | Rezerwy ogółem | Ekspozycja netto |                          |
| 1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                      | 798 607           | (289 174)      | 509 433          | 1 011           | 26 028 056        | (153 312)      | 25 874 744       | 26 384 177               |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez Inne całkowite dochody |                   |                |                  |                 |                   |                |                  |                          |
| 3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                                |                   |                |                  |                 |                   |                |                  |                          |
| 4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej          |                   |                |                  |                 |                   |                |                  |                          |
| 5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                                        |                   |                |                  |                 |                   |                |                  |                          |
| Razem 12.31.2024                                                                 | 798 607           | (289 174)      | 509 433          | 1 011           | 26 028 687        | (153 943)      | 25 874 744       | 26 384 177               |
| Razem 12.31.2023                                                                 | 498 262           | (208 333)      | 289 929          | 726             | 24 601 160        | (160 172)      | 24 440 989       | 24 730 918               |

| Portfele/ jakość                           | Aktywa o niskiej jakości kredytowej |                  | Pozostałe aktywa |
|--------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                            | Skumulowane straty                  | Ekspozycja netto | Ekspozycja netto |
| 1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | -                                   | -                | 1 245            |
| 2. Pochodne instrumenty zabezpieczające    | -                                   | -                | 94 463           |
| Razem 12.31.2024                           | -                                   | -                | 95 708           |
| Razem 12.31.2023                           | -                                   | -                | 272 292          |

\* Uwaga: Wartość podana w celach informacyjnych

## JAKOŚĆ KREDYTÓW

### POZYCJA 40.B) – KREDYTY I NALEŻNOŚCI WOBEC KLIENTÓW (tys. EUR)

| OPIS                                  | 31.12.2024        |                                         |                  | 31.12.2023        |                                         |                  |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------------|------------------|
|                                       | Ekspozycje brutto | Odpisy na straty kredytowe i leasingowe | Ekspozycja netto | Ekspozycje brutto | Odpisy na straty kredytowe i leasingowe | Ekspozycje netto |
| - Ekspozycje na złe długi             | 273 965           | (128 204)                               | 145 761          | 114 604           | (72 415)                                | 42 189           |
| - Mało prawdopodobne, że zapłacą      | 123 724           | (45 434)                                | 78 290           | 72 807            | (30 512)                                | 42 294           |
| - <b>Nieregularne przeterminowane</b> | 400 918           | (115 536)                               | 285 382          | 310 851           | (105 406)                               | 205 446          |
| - Kredyty nieregularne                | 798 607           | (289 174)                               | 509 433          | 498 262           | (208 333)                               | 289 929          |
| - Kredyty regularne                   | 25 883 132        | (153 312)                               | 25 729 820       | 24 466 310        | (160 171)                               | 24 306 139       |
| Razem                                 | 26 681 739        | (442 486)                               | 26 239 253       | 24 964 572        | (368 504)                               | 24 596 068       |

| OPIS                             | 31.12.2024             |                       |                   | 31.12.2023             |                       |                   |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|
|                                  | Waga ekspozycji brutto | Waga ekspozycji netto | Wskaźnik pokrycia | Waga ekspozycji brutto | Waga ekspozycji netto | Wskaźnik pokrycia |
| - Ekspozycje na złe długi        | 1,03%                  | 0,56%                 | 46,80%            | 0,46%                  | 0,17%                 | 63,19%            |
| - Mało prawdopodobne, że zapłacą | 0,46%                  | 0,30%                 | 36,72%            | 0,29%                  | 0,17%                 | 41,91%            |
| - Nieregularne przeterminowane   | 1,50%                  | 1,09%                 | 28,82%            | 1,25%                  | 0,84%                 | 33,91%            |
| - Kredyty nieregularne           | 2,99%                  | 1,94%                 | 36,21%            | 2,00%                  | 1,18%                 | 41,87%            |
| - Kredyty regularne              | 97,01%                 | 98,06%                | 0,59%             | 98,00%                 | 98,82%                | 0,65%             |
| Razem                            | 100,00%                | 100,00%               | 1,66%             | 100,00%                | 100,00%               | 1,48%             |

Na jakość kredytów w 2024 roku ma wpływ przekształcenie CA Auto Banku z banku zależnego Stellantis w niezależny, wielomarkowy bank, przy jednoczesnych zmianach w sieci dealerskiej i zwiększonym finansowaniu pojazdów używanych (bardziej ryzykownych niż nowo zarejestrowane pojazdy), ciężarówek, motocykli i pojazdów rekreacyjnych w portfelu. Z powyższych powodów rynki wdrożyły szereg działań i zastosowały bardziej rygorystyczne zasady akceptacji, nowe mechanizmy zwalczania nadużyć finansowych i wzmocnione praktyki windykacyjne. Odsetek kredytów netto z utratą wartości spadł z 2,00% do 2,99% całkowitego portfela. Ekspozycja netto tych kredytów wynosi 509 mln euro w stosunku do łącznej kwoty kredytów dla klientów wynoszącej ponad 6 mld euro.

## SEKCJA 2 – RYZYKO KONSOLIDACJI RACHUNKOWEJ

### 2.1 RYZYKO KREDYTOWE

## UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

### 1. OMÓWIENIE

Ryzyko kredytowe to ryzyko, że nieoczekiwana zmiana wiarygodności kredytowej może spowodować niewywiązanie się kredytobiorcy, generując nieprzewidziane straty w ekspozycjach bilansowych i pozabilansowych. Ryzyko kredytowe obejmuje także ryzyko kontrahenta, które polega na tym, że kontrahent w transakcji obejmującej konkretne instrumenty (finansowe i kredytowe instrumenty pochodne, umowy odkupu, pożyczki papierów wartościowych/surowców, kredyty marżowe) nie dotrzyma zobowiązania przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych.

W przypadku grupy, to ryzyko powstaje w jej podstawowych operacjach, to znaczy:

- kredyty i leasing dla nabywców pojazdów swoich partnerów produkcyjnych (działalność w zakresie finansowania detalicznego);
- kredyty dla dealerów partnerów produkcyjnych (działalność w zakresie finansowania hurtowego);
- posiadanie i kontrola udziałów kapitałowych w spółkach handlowych, które nie wchodzą w skład Grupy Bankowej we Włoszech i w Europie. Ponadto, bank zapewnia finansowanie swoim spółkom zależnym poprzez linie kredytowe i gwarancje dla kredytodawców zewnętrznych.

Aby wyliczyć zapotrzebowanie na kapitał wewnętrzny, grupa – zgodnie z Okólnikiem 285/2013 Banku Włoch dla banków klasy 2, stosuje standardowe podejście do obliczania wymogów kapitałowych w ramach Filara I.

Ekspozycje są klasyfikowane zgodnie z ramami regulacyjnymi odniesienia.

W celu obliczenia kapitału wewnętrznego wymaganego z tytułu ryzyka kontrahenta, w taki sam sposób jak w przypadku ryzyka kredytowego obliczanego metodą standardową, Grupa stosuje Uproszczoną Metodę Standardową, aby określić ekspozycję w momencie niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ryzyka kontrahenta.

Aby wyliczyć wymogi dla ryzyka CVA (korekty wyceny kredytowej), grupa przyjmuje standardową metodę zgodnie z Art. 384 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR).

## 2. POLITYKA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

### 2.1 ASPEKTY ORGANIZACYJNE

Polityka kredytowa Grupy CA Auto Bank ma zasadniczo na celu wspieranie podejmowania ryzyka, które musi być:

- kontrolowane;
- racjonalne;
- objęte określonymi parametrami

Grupa CA Auto Banku posiada specjalne Wytyczne Kredytowe dla Grupy, których celem jest:

- wspieranie analizy stron odpowiedzialnych za akceptację kredytów;
- ustalenie i utrzymanie jakości standardów kredytowych;
- sprostanie wymogom kredytowym klientów;
- wykorzystanie możliwości handlowych wynikających z możliwości opracowania nowych produktów finansowych na Rynkach/Oddziałach oraz ograniczenie strat.

Połączenie kryteriów wskazanych powyżej musi zapewnić dochodowość transakcji finansowania.

### 2.2 SYSTEMY ZARZĄDZANIA, WYCENY I KONTROLI

#### ROLE I OBOWIĄZKI

W tym kontekście, Grupa CA Auto Banku zarządza ryzykiem kredytowym poprzez przypisanie ról i zakresów odpowiedzialności z zaangażowaniem:

- Zarządu;
- Kredytowego Komitetu Wykonawczego Zarządu;
- Wewnętrzny Komitet Kredytowy Centrali (HQICC), który w zależności od zakresu przekazanych uprawnień lub kwestii kredytowych może również uwzględniać opinię CACF.
- Lokalne komitety kredytowe.
- Komitet ds. walidacji i testów historycznych.

Ponadto, z perspektywy zarządzania, działania są zorganizowane w taki sposób, aby zapewnić rozdzielenie odpowiedzialności pomiędzy różnymi funkcjami – komercyjnymi, wypłatami oraz zarządzaniem i kontrolą ryzyka kredytowego.

---

W zakresie kredytów Zarząd jest w szczególności odpowiedzialna za:

- zatwierdzanie wytycznych dotyczących kredytów grupowych;
- przyjmowanie i zatwierdzanie systemu delegowania uprawnień oraz wszelkich jego zmian;
- przekazanie wewnętrznemu komitetowi kredytowemu centrali uprawnienia do zatwierdzania progów kart scoringowych w ramach przyznanych mu uprawnień
- podejmowanie decyzji w sprawie wniosków o zatwierdzenie kredytu napływających z Rynku/Oddziału zgodnie ze swoimi kompetencjami i uprawnieniami.

Kredytowy Komitet Wykonawczy Zarządu jest odpowiedzialny – zgodnie z uprawnieniami przekazanymi przez Zarząd – za akceptowanie kwestii w kompetencjach Zarządu, które wymagają niezwłocznej decyzji, przed kolejnym zaplanowanym posiedzeniem Zarządu

Wewnętrzny komitet kredytowy centrali, na podstawie opinii CACF, jest odpowiedzialny za:

- proponowanie Zarządowi Wytycznych kredytowych dla Grupy (oraz ich ewentualnych zmian);
- określanie uprawnień do podpisywania dokumentów w zakresie ustalonym okresowo przez Zarząd dla każdego obszaru działalności CA Auto Bank;
- zatwierdzanie nowych siatek decyzyjnych i związanych z nimi progów punktowych kart scoringowych, zgodnie z upoważnieniem Zarządu;
- analiza wszelkich innych kwestii przekazanych przez Zarząd;
- podejmowanie decyzji, zgodnie ze swoimi kompetencjami i uprawnieniami, w sprawie wniosków o zatwierdzenie kredytu napływających z Rynku/Oddziału oraz analizowanie wniosków, które muszą zostać przedłożone Zarządowi.

Wewnętrzny Komitet Kredytowy Centrali jest odpowiedzialny za:

- podejmowanie decyzji, zgodnie z posiadanymi uprawnieniami i kompetencjami, w sprawie wniosków o udzielenie kredytu składanych przez rynek/oddział oraz analizowanie wniosków, które należy przedłożyć Komitetowi Kredytowemu JV;
- ocena wszelkich zmian w polityce kredytowej Grupy;
- rozważenie wszelkich zmian w wytycznych kredytowych Grupy;
- ocenianie, zatwierdzanie lub przekazywanie właściwym organom wniosków pochodzących z rynku/oddziałów, dotyczących poszczególnych zagadnień polityki kredytowej, zgodnie z Wytycznymi kredytowymi grupy FCAB.
- zatwierdzanie zmian w strategiach kart scoringowych dla sprzedaży detalicznej i wynajmu w ramach przekazanych uprawnień (próg LSO, automatyczne zatwierdzanie);
- zatwierdzanie, w ramach swoich przekazanych uprawnień, progów kart scoringowych na podstawie przekazania kompetencji przez Zarząd;



- prosimy przeanalizować wnioski o zatwierdzenie zmian w strategiach na kartach wyników zakresie detalu i wynajmu (poziom odcięcia), które należy przedłożyć do opinii CA-PFM.

Lokalne Komitety Kredytowe są odpowiedzialne za:

- wdrażanie na szczeblu lokalnym ogólnych zasad i wytycznych dotyczących zatwierdzania, kontroli i windykacji kredytów, formalizowanie i aktualizowanie lokalnych procedur kredytowych zgodnie z Wytycznymi Grupy dotyczącymi kredytów;
- analizowanie i monitorowanie wyników kredytowych;
- analizowanie ekspozycji kredytowych i limitów kredytowych;
- ustalanie, w zakresie swoich uprawnień, limitów oraz procesu oceny i zatwierdzania linii kredytowych;
- przydzielanie uprawnień w ramach własnej struktury organizacyjnej;
- zatwierdzanie wniosków kredytowych w ramach zatwierdzonych limitów.

Komitet ds. Finansowania Hurtowego, w ramach sesji „Kontrola Dealerów”, ma za zadanie:

- przeanalizowanie wszelkich krytycznych kwestii, które dealerzy mogą przedstawić w ramach wykonywania działalności dystrybucyjnej, tj. w odniesieniu do istniejących relacji finansowych, a w razie potrzeby rozważenie wszelkich działań naprawczych, które należy podjąć wobec dealerów (np. zablokowanie działalności brokerskiej, zablokowanie działalności w zakresie określonych produktów itp.);
- prosimy przeanalizować listę dealerów posiadających najbardziej krytyczne problemy;
- co miesiąc dokonywać przeglądu listy dealerów z krytycznymi problemami;
- prosimy rozważyć wszelkie „plany spłaty: w szczególnie krytycznych sytuacjach, które zostaną następnie przedstawione do zatwierdzenia w komitetach zgodnie z określonymi pełnomocnictwami;
- monitorowanie istniejących dealerów z przeterminowanymi ekspozycjami i podjętymi lub planowanymi działaniami (krytyczne przypadki wskazane przez dział finansowania hurtowego CA Auto Banku), takich jak blokowanie linii i w krytycznych sytuacjach wypowiedzenie umowy ramowej (po poinformowaniu producenta samochodów);
- monitorowanie odwołanych dealerów, którzy nadal mają niespłacone ekspozycje w celu ewentualnego zresetowania limitu; w przypadku dealerów podlegających audytowi zapasów, ocena wyników i, w przypadku krytycznych przypadków, określenie odpowiednich działań, które należy podjąć (blokada finansowania obrotowego, fizyczny audyt zapasów, inne).

Komitet ds. walidacji i testów historycznych:

- waliduje i zatwierdza nowe siatki decyzyjne (karty scoringowe). Karty scoringowe, które przekraczają określony próg istotności, podlegają wspólnej walidacji bankowej z CA-PFM;
- dokonuje przeglądu i analizuje działanie kart scoringowych akceptacji, które są prezentowane i analizowane podczas V&BC. Komitet może zalecić zmianę modeli o niezadowalających wynikach;
- ocenia skuteczność i wyniki walidacji modeli stosowanych w grupie (np. modele systemu akceptacji kredytów, modele zapobiegania oszustwom, modele ALCO, modele zarządzania płynnością, modele ustalania wartości rezydualnej itp.);

- zapewnia właściwe i skuteczne zarządzanie ryzykiem modeli stosując wszelkie działania związane ze wstępną walidacją i testami historycznymi modeli stosowanych w grupie, w tym przygotowywanie przepływów informacji w ramach swoich kompetencji do innych podmiotów korporacyjnych i spółki dominującej, a także opracowywanie odnośnych raportów.

#### PROCES SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Ten paragraf opisuje „główne cechy istniejących systemów zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej”, zgodnie z art. 123-bis, ustęp 2, litera b) skonsolidowanej ustawy o finansach.

Dyrektorzy CA Auto Bank S.p.A. są odpowiedzialni za utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej zgodnego z kryteriami określonymi w dokumencie „Internal Control – Integrated Framework” wydanym przez COSO („Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission”).

System kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości korporacyjnej jest procesem, który poprzez zaangażowanie różnych funkcji przedsiębiorstwa gwarantuje wiarygodność sprawozdawczości finansowej, rzetelność sprawozdań finansowych oraz zgodność z zasadami i przepisami.

Nadzór nad rachunkowością i sprawozdawczością finansową jest sprawowany przez Dyrektora Finansowego Grupy i opiera się na:

- adekwatność procesów i procedur stosowanych do celów sporządzania sprawozdań finansowych i innych informacji finansowych;
- monitorowanie architektur i aplikacji informatycznych, zwłaszcza w odniesieniu do zarządzania przetwarzaniem danych oraz działań podjętych w celu rozwoju systemów zbiorczych wykorzystywanych w sprawozdawczości finansowej;
- kompletność i spójność informacji ujawnianych na rynku.

W 2012 roku Spółka rozpoczęła kompleksowy przegląd systemu kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzaniem sprawozdań finansowych (ICFR – „Kontrola Wewnętrzna nad Sprawozdawczością Finansową”), aby zapewnić wiarygodność sprawozdań finansowych oraz sporządzanie jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Na przestrzeni lat główne procesy odnoszące się do jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały włączone do ICFR, a definicja i ocena kontroli została przeprowadzona w taki sposób, aby zapewnić odpowiednie pokrycie związanych z nimi ryzyk i ograniczyć możliwość wystąpienia istotnych błędów w sprawozdawczości finansowej.

Obecnie matryca kontroli ryzyka składa się z 6 makroprocesów, obejmujących łącznie 138 mechanizmów kontrolnych, z których 24 odnosi się konkretnie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### ŁĄD KORPORACYJNY

Grupa CA Auto Banku przyjęła zasady i procedury, które określają obowiązki organów zarządzających w celu zapewnienia prawidłowego i ostrożnego zarządzania poprzez połączenie rentowności działalności ze świadomym podejmowaniem ryzyka i właściwym postępowaniem operacyjnym.

System kontroli wewnętrznej ma na celu bieżące wykrywanie, mierzenie i ograniczanie ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, przy zaangażowaniu organów zarządzających, funkcji i komitetów kontrolnych, organu nadzorczego, kierownictwa wyższego szczebla i wszystkich pracowników.

### 2.3 METODY POMIARU STRAT OCZEKIWANYCH

Wraz z wdrożeniem MSSF 9 zarówno dla operacji finansowania hurtowego, jak i detalicznego, a także uproszczonego podejścia do działalności wynajmu, polityka tworzenia rezerw Banku opiera się obecnie na pokrywaniu kredytów w ramach prognozowanych oczekiwanych strat. Ponadto w 2021 r. zaktualizowano zarówno modele podstawowe, jak i przyszłościowe modele finansowania detalicznego i hurtowego, aby uwzględnić zmiany wprowadzone przez nową definicję niewykonania zobowiązania (NDD).

Oczekiwana strata kredytowa (ECL) jest obliczana w następujący sposób:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

- Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD). Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub umowę w określonym horyzoncie czasowym;
- Strata w przypadku naruszenia warunków umowy (LGD). Kwota straty, jaką poniósłby bank, biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta lub umowę w określonym horyzoncie czasowym;
- Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania (EAD). Ekspozycja w momencie wystąpienia niewykonania zobowiązania.

Portfel podzielony jest na 3 kategorie, z podziałem kredytów na etapy według poziomu i zmiany w czasie ryzyka kredytowego.

Zmiana etapu może zatem wynikać zarówno z pogorszenia ryzyka kredytowego, jak i jego poprawy.

CA Auto Bank opracował dwa modele utraty wartości, odpowiednio dla kredytów hurtowych i detalicznych.

W obu firmach model straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) szacuje oczekiwaną stratę w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.

W przypadku działalności związanej z finansowaniem detalicznym, LGD jest równe prawdopodobieństwu straty (PL) pomnożonemu przez daną stratę (LGL):

$$LGD = PL \times LGL$$

gdzie:

$$PL = \frac{\text{Wszystkie umowy w stanie niewykonania zobowiązania (default) na 60 miesięcy przed datą obserwacji, które następnie wygenerowały stratę w ciągu kolejnych 60 miesięcy.}}{\text{Wszystkie umowy w stanie niewykonania zobowiązania (default) na 60 miesięcy przed datą obserwacji.}}$$

- PL oznacza prawdopodobieństwo, że umowa, która stała się zagrożona, spowoduje stratę (odpis lub stratę zarządczą) w ciągu najbliższych 60 miesięcy:
- LGL to oczekiwana część EAD umowy, która zostanie utracona, jeśli umowa przyniesie stratę (strata w ciągu ostatnich 36 miesięcy). LGL jest równa:

$$PL = \frac{\text{(Suma wartości EAD wszystkich umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy) – (Suma wszystkich wpływów pieniężnych, zdyskontowanych na moment wystąpienia niewykonania zobowiązania (default), otrzymanych po zdarzeniu niewykonania zobowiązania (default) dla umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy)}}{\text{Suma wartości EAD wszystkich umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy}}$$

W przypadku działalności w zakresie finansowania hurtowego, LGD dla restrukturyzacji i reorganizacji obejmuje określenie wskaźnika strat w przypadku niewykonania zobowiązania (LGDR) jako uzupełnienie jednego ze wskaźników odzysku od dnia niewykonania zobowiązania:

$$LGDR = 1 - RR$$

Gdzie RR oznacza stopę odzysku, wyrażoną jako procent EDO.

Parametr Recovery Rate został obliczony dla różnych klastrów makroproduktów w oparciu o sumę danych miernika parametru CA Auto Bank.

Aby uwzględnić przyszłościowy wpływ na ECL, opracowano dwa modele satelitarne, jeden dla finansowania detalicznego i jeden dla finansowania hurtowego.

Wynikiem modeli prognozujących jest „skalibrowana PD”, która uwzględnia aspekty prognozujące w oparciu o dwa scenariusze makroekonomiczne: scenariusz bazowy i scenariusz niekorzystny.

Aby zbudować te dwa scenariusze, po analizie istotności, niektóre zmienne makroekonomiczne (np. PKB) zostały wykorzystane zarówno w modelu finansowania detalicznego, jak i hurtowego. Aktualizacja wartości przyszłych została przeprowadzona przy użyciu wagi 55% dla scenariusza bazowego i wagi 45% dla scenariusza niekorzystnego, zarówno dla produktu finansowania detalicznego, jak i dla produktu finansowania hurtowego.

W roku 2024 Spółka uwzględniła w swoich wycenach wpływ aktualizacji parametrów przyszłościowych w oparciu o scenariusze makroekonomiczne z września 2024 roku. Niewielki wpływ miał na to wzrost zapotrzebowania na środki w wysokości 267 tys. euro. Ponadto, portfel hurtowy nadal obejmuje kwotę 7,2 mln euro składnika związanego z oczekiwanymi negatywnymi skutkami wynikającymi z obecnej sytuacji gospodarczej/politycznej, mającej wpływ na gospodarkę europejską, w szczególności ze względu na trudności w zakupie surowców, które mają bezpośredni wpływ na rynek samochodowy, a w konsekwencji na sieć dealerską.

Ponadto podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2024 r. uznano za stosowne potwierdzenie zastosowania interwencji odgórnych („korekty po wprowadzeniu modelu/nakładki zarządcze”). Takie nakładki zarządcze, które efektywnie zmniejszają pozytywne skutki ekonomiczne, które w przeciwnym razie zostałyby wykryte przy zastosowaniu istniejących modeli, są uzasadnione głównie faktem, że w 2024 roku wykryto anomalie w obliczeniach parametrów wykorzystywanych przez te modele niedoszacowujące oczekiwaną stratę oraz w celu skompensowania wszystkich zjawisk uznanych za istotne dla określenia oczekiwań dotyczących strat z tytułu ekspozycji kredytowych wobec klientów bez utraty wartości, które nie zostały przechwycone przez model.

Bardziej szczegółowo, w przypadku wyżej wymienionych ekspozycji, zastosowanie omawianych nakładek spowodowało wyższe korekty wartości na łączną kwotę 10,7 mln euro, w porównaniu do oczekiwanych strat obliczonych zgodnie z używanymi modelami.

Modele rezerw podlegają walidacji przez dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli, zgodnie z procedurami firmowymi 12G.29 (Procedura zarządzania ryzykiem modeli) i 12G.34 (Procedura wstępnej i okresowej walidacji modeli), wraz z powiązanymi instrukcjami

(12G.35 – Podręcznik wstępnej i okresowej walidacji modeli dla klientów detalicznych oraz 12G.36 – Podręcznik wstępnej i okresowej walidacji modeli dla dealerów).

Celem tego procesu walidacji jest zapewnienie adekwatności i dokładności wyborów metodologicznych przyjętych przez grupę w modelach świadczenia usług oraz potwierdzenie ich ważności.

#### ZNACząCY WZROST RYZYKA KREDYTOWEGO

MSSF 9 wymaga od Banku identyfikacji elementów pogorszenia jakości kredytowej instrumentów finansowych. Model etapowy powinien obejmować główne wskaźniki jakościowe i ilościowe, które wychwytyją wszelkie znaczące pogorszenie jakości każdej ekspozycji.

Etapowanie Grupy CA Auto Bank zostało opracowane poprzez połączenie wymogów regulacyjnych i charakterystyki biznesowej.

W przypadku finansowania detalicznego informacje o przeterminowanych należnościach są uważane za najbardziej wiarygodne w identyfikowaniu wszelkich znaczących wzrostów ryzyka kredytowego. W związku z tym istnieje „wzruszalne domniemanie”, że ryzyko kredytowe znacznie wzrasta od momentu początkowego ujęcia, gdy rata umowy jest przeterminowana o więcej niż jeden dzień.

W branży finansowania hurtowego sygnał znacznie zwiększonego ryzyka kredytowego opiera się na dniach przeterminowania i obecności klienta na „liście obserwacyjnej”. Lista obserwacyjna monitoruje zachowanie klienta przez cały okres obowiązywania umowy.



## ZASADY MONITOROWANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Każdy rynek posiada odpowiedni i skuteczny system monitorowania w celu zapewnienia, że informacje dotyczące jego ekspozycji na ryzyko kredytowe, kredytobiorców i zabezpieczeń są istotne i aktualne, a sprawozdawczość jest rzetelna, kompletna, aktualna i terminowa.

System monitorowania umożliwia każdemu rynkowi zarządzanie i monitorowanie jego ekspozycji na ryzyko kredytowe zgodnie z jego ekspozycją na ryzyko kredytowe, strategią, politykami i procedurami na poziomie portfela; oraz, jeśli jest to istotne i właściwe, indywidualnych ekspozycji. System monitorowania ryzyka kredytowego jest określony i udokumentowany w lokalnych zapisach i procedurach.

Ramowe zasady monitorowania ryzyka kredytowego obejmują następujące elementy:

- Historia płatności pożyczkobiorców (w tym obecność przeterminowanych należności, starszeństwo przeterminowanych należności itp.);
- Ryzyko kredytowe związane zarówno z kredytobiorcą, jak i z transakcją w odniesieniu do:
- Grupa połączonych klientów;
- Kategorie portfela (np. sprzedaż detaliczna nowych i używanych pojazdów, finansowanie hurtowe nowych pojazdów i części);
- Rezerwy na straty kredytowe, odpisy i poziom 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, odstępstw od polityki kredytowej oraz eskalacji do wyższych szczebli decyzyjnych (np. zatwierdzone, odrzucone i zawieszone wnioski; liczba wniosków zatwierdzonych na poziomie rynku lub zarządzanych na poziomie centrali).

## 2.4 TECHNIKI MIGRACJI RYZYKA KREDYTOWEGO

Grupa CA Auto Banku opracowała własny model zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, obejmujący:

- polityka kredytowa (w tym uprawnienia do zatwierdzania kredytów);
- systemy scoringowe;
- definiowanie poszczególnych KRI (Kluczowych Wskaźników Ryzyka) zgodnie z Polityką Apetytu na Ryzyko;
- działania kontrolne drugiego i trzeciego stopnia przez odpowiednio działy Ryzyka i Ciągłej Kontroli oraz Audytu Wewnętrznego;
- polityki Ograniczania Ryzyka Kredytowego (CRM).

## WYTYCZNE GRUPY DOTYCZĄCE KREDYTÓW

Wytyczne Grupy Banku FCA dotyczące kredytów (GCG) podążają, krok po kroku, za różnymi etapami procesu przyznawania i zarządzania kredytami, definiując politykę, podejście, metodologię i wskazówki w celu dostarczenia niezbędnych informacji do zarządzania procesami kredytowymi.

Ogólnym i podstawowym celem OWU CA Auto Bank jest przejęcie ryzyka, które musi być kontrolowane, rozsądne i ograniczone w ramach określonych parametrów.

Celem GCG jest również pomoc osobom odpowiedzialnym za zatwierdzanie linii kredytowych w ich analizie oraz ustanowienie i utrzymanie jakości standardów kredytowych.

Powyższe wymogi mają na celu zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, ocenę możliwości biznesowych pochodzących z rynków oraz ograniczenie strat.

## SYSTEMY SCORINGOWE

Narzędzia systemu scoringowego wykorzystywane przez CA Auto Bank do oceny i pomiaru ryzyka kontrahenta opierają się na analizie statystycznej wyników klastrów klientów. Karty scoringowe mają być pierwszym krokiem w „systemie akceptacji” i uwzględniają najbardziej predykcyjne elementy i aspekty kredytowe w fazie akceptacji i zatwierdzania.

## DEFINICJA KONKRETNYCH WSKAŹNIKÓW KRI

CA Auto Bank w Polityce apetytu na ryzyko określił następujące metryki jako istotne dla zarządzania i kontroli ryzyka kredytowego:

- Wskaźnik kredytów nieregularnych (NPL), który jest obliczany jako stosunek ekspozycji nieregularnych do całości ekspozycji na koniec miesiąca;
- Wskaźnik kosztu ryzyka (CoR), który jest obliczany jako stosunek rezerw całkowitych do średniej ekspozycji obliczonej na koniec miesiąca.

W odniesieniu do działalności detalicznej, dział R&PC monitoruje również wyniki:

- Wskaźnik zdarzeń n, obliczany jako liczba umów danej generacji (n) z co najmniej dwoma zaległymi ratami w stosunku do całkowitej produkcji dla tej samej generacji;
- wskaźniki windykacji, wyrażone jako wartość procentowa łącznych należności w windykacji;
- Wskaźniki sporów prawnych, wyrażone jako wartość procentowa łącznych należności w postępowaniu sądowym.



## MONITOROWANIE KONKRETNÝCH WSKAŹNIKÓW KRI

Pierwsza linia obrony monitoruje wskaźniki ryzyka kredytowego w okresach miesięcznych, ze szczególnym uwzględnieniem tam, gdzie jest to przydatne/konieczne.

Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli stale monitoruje zmiany w portfelu kredytowym każdej linii biznesowej (Finansowanie detaliczne i hurtowe), trendy w poszczególnych KRI oraz przestrzeganie limitów ryzyka określonych w Polityce apetytu na ryzyko, z systemem eskalacji w przypadku ich naruszenia.

## CZYNNOŚCI KONTROLNE DRUGIEGO POZIOMU WYKONYWANE PRZEZ DZIAŁ R&PC

W odniesieniu do kontroli drugiego stopnia, dział R&PC jest odpowiedzialny za następujące działania: Przeglądy kredytowe i windykacyjne, które obejmują szereg kontroli nad działaniami działów underwritingu (tj. weryfikacja zgodności z polityką kredytową Grupy i istniejącymi procedurami; rozważenie wszelkich wymagań szkoleniowych; identyfikacja potencjalnego ryzyka).

## CZYNNOŚCI KONTROLNE TRZECIEGO POZIOMU WYKONYWANE PRZEZ DZIAŁ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Trzecia linia obrony (audyt wewnętrzny), będąca ostatnim poziomem kontroli w grupie, musi regularnie oceniać, czy polityki, metody i procedury są odpowiednie oraz zapewniać ich skuteczne wdrażanie.

## GWARANCJE

Analizując wnioski kredytowe, bank i inne spółki grupy mogą wskazać, że akceptacja finansowania może być uzależniona od przedstawienia zabezpieczenia przez klienta. Techniki ograniczania ryzyka są wykorzystywane głównie w działalności finansowania hurtowego.

Poniżej przedstawione są dane o gwarancjach dopuszczalnych istniejącą polityką kredytową:

- gwarancje rzeczowe: zastawy, depozyty, hipoteki;
- gwarancje in personam: Gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe, poręczenia;
- inne rodzaje: środki stron trzecich, listy wspierające, przewłaszczenie, gwarancje bankowe, zobowiązanie do odkupu.

Aby zapewnić pełną skuteczność gwarancji, Spółka dominująca wprowadziła szczegółowe mechanizmy kontrolne, aby zapewnić, że zawierają one poniższe elementy:

- pewność co do daty wystawienia, którą się uzyskuje przez dodanie daty i przestrzeganie wszystkich formalności;
- jednoczesność z finansowaniem;
- odniesienie do danej umowy.

Każdy Rynek/BU/Oddział jest odpowiedzialny za zarządzanie gwarancjami i zabezpieczeniami (ustalenie odpowiedniego pokrycia, sprawdzanie ważności, sprawdzanie lub odnawianie i terminy zapadalności).

#### POLITYKA OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRM)

W oparciu o wytyczne urzędu nadzoru w zakresie wdrożenia dla potrzeb ostrożnościowych technik *Ograniczania Ryzyka Kredytowego* (CRM), Spółka dominująca, CA Auto Bank, opracował politykę regulującą te techniki. W szczególności, ta polityka wymaga umów dodatkowych do ekspozycji lub innych narzędzi lub technik, ograniczających ryzyko kredytowe w sposób, który ma pozytywny wpływ na wyliczenie wymogu kapitałowego.

Obecnie, CA Auto Bank S.p.A. przyjmuje dla potrzeb ostrożnościowych, techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które wykorzystują następujące narzędzia:

- Zabezpieczenia gotówkowe dla umów dotyczących instrumentów pochodnych;
- Umowy z przyrzeczeniem odkupu – REPO;
- Rachunkowość kompensacyjna.

Polityka ma na celu określenie:

- ogólnego charakteru technik ograniczania ryzyka kredytowego (CRM);
- wymogów, jakie muszą spełniać gwarancje, były uwzględniane dla potrzeb ograniczania ryzyka kredytowego;
- narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego stosowane przez CA Auto Bank.

W tym przypadku polityka określa ogólne i szczegółowe zasady ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z CRR, rozdział 4, sekcja 1, art. 192 i następne. Wszystko, co nie jest wyraźnie przewidziane w polisie, podlega CRR.

Techniki CRM ujmowane w obliczaniu wymogu kapitałowego mieszczą się w dwóch kategoriach:

- „ochrona kredytowa rzeczywista”, gdzie zmniejszenie ryzyka kredytowego ekspozycji instytucji wynika z prawa tej instytucji, a wypadek niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązania, albo wystąpienia innych określonych zdarzeń kredytowych dotyczących kontrahenta, w celu likwidacji, albo uzyskanie przeniesienia lub przewłaszczenia lub zatrzymania pewnych aktywów, albo zmniejszenia kwoty ekspozycji, albo jej zastąpienia kwotą różnicy między kwotą ekspozycji i kwotą roszczenia wobec instytucji (patrz art. 4 CRR, par. 58).
- „Ochrona kredytowa nierzeczywista”, w ramach której zmniejszenie ryzyka kredytowego instytucji wynika z obowiązku zapłacenia przez osobę trzecią określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez kredytobiorcę lub wystąpienia innych określonych zdarzeń kredytowych (Patrz. Art. 4 CRR, par. 59).

### 3. NIEREGULARNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE

### 3.1 STRATEGIE I POLITYKA ZARZĄDZANIA

CA Auto Bank nadal wykazuje niski poziom kredytów zagrożonych.

CA Auto Bank jako holding grupy działającej na wielu rynkach/oddziałach:

- określa strategię dotyczące kredytów zagrożonych w ramach RAF, Strategii Ryzyka, skonsolidowanego budżetu, a następnie alokacji na poziomie Rynku/Biura/Oddziału;
- określa wskaźniki wyników portfeli oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania;
- wydaje wytyczne dotyczące windykacji NPL jako część wytycznych kredytowych Grupy CA Auto Bank w odniesieniu do poszczególnych etapów i ewentualnych działań windykacyjnych. Te wytyczne są następnie wdrażane przez poszczególne spółki grupy w zależności od ich wielkości, lokalnych przepisów, ich organizacji i poziomu NPL;
- określa, zgodnie z przepisami krajowymi i unijnymi, zasady klasyfikacji kredytów dla linii biznesowych w celu prawidłowego raportowania i zarządzania ekspozycjami nieregularnymi.

### 3.2 ODPISY

W Wytycznych kredytowych dla Grupy, CA Auto Bank reguluje definicję ekspozycji uznanych za nieściągalne, ze względu na takie warunki, jak kosztowny charakter kontynuacji działań windykacyjnych, stwierdzona niemożność odnalezienia dłużnika, prawne potwierdzenie niemożności ścigania dłużnika w przypadku niewypłacalności.

Odpisanie powyższych należności przewiduje terminowe wyłączenie ich z bilansu przez Rynki/Oddziały zgodnie z lokalnymi przepisami prawnymi i podatkowymi.

Umorzenie, jeśli jest przewidziane przez lokalne przepisy, może nastąpić przed pełnym zakończeniem postępowania sądowego w celu odzyskania długu; czynność ta nie oznacza dla Banku utraty prawa do ścigania długu.

### 3.3 NABYTE LUB UDZIELONE AKTYWA FINANSOWE Z UTRATĄ WARTOŚCI

Ta sekcja nie ma zastosowania do tej grupy.

### 4. KOMERCYJNA RENEGOCJACJA WARUNKÓW AKTYWÓW FINANSOWYCH I EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH

Polityka w zakresie restrukturyzacji określa:

- zgodnie z postanowieniami obowiązujących przepisów, kryteria identyfikacji ekspozycji restrukturyzowanych;
- odpowiednie środki restrukturyzacji;
- zasady wdrożenia środków restrukturyzacji, takich jak umowa z klientem, ocena środków, najbardziej odpowiednich dla klienta w świetle cech szczególnych, analiza kontrahentów;
- ograniczenia we wdrażaniu środków restrukturyzacji;
- monitoring i działania do podjęcia w przypadku braku spłaty;
- klasyfikacja tych ekspozycji jako ekspozycji restrukturyzowanych i nieregularnych.

## UJAWNIEŃ ILOŚCIOWE

### A. JAKOŚĆ KREDYTÓW

#### A.1 NIEREGULARNE I REGULARNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE: KWOTY, ODPISY AKTUALIZUJĄCE, ZMIANY W PODZIALE NA RODZAJE DZIAŁALNOŚCI

##### A.1.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG TERMINÓW PRZETERMINOWANIA (WARTOŚCI KSIĘGOWE)

| Portfele / etapy ryzyka                                                      | Pierwszy etap     |                          |                | Drugi etap        |                          |                | Trzeci etap       |                          |                | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty wartości |                          |                |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|----------------|----------------------------------------------|--------------------------|----------------|
|                                                                              | 1 dzień do 30 dni | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni | 1 dzień do 30 dni | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni | 1 dzień do 30 dni | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni | 1 dzień do 30 dni                            | Powyżej 30 dni do 90 dni | Powyżej 90 dni |
| 1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                            | 91 457            | 1 584                    | 1 775          | 231 835           | 115 345                  | 69 971         | 13 073            | 12 877                   | 427 397        | -                                            | -                        | -              |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartość godziwą przez Inne całkowite dochody | -                 | -                        | -              | -                 | -                        | -              | -                 | -                        | -              | -                                            | -                        | -              |
| 3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                                    | -                 | -                        | -              | -                 | -                        | -              | -                 | -                        | -              | -                                            | -                        | -              |
| Razem 12.31.2024                                                             | 91 457            | 1 584                    | 1 775          | 231 835           | 115 345                  | 69 971         | 13 073            | 12 877                   | 427 397        | -                                            | -                        | -              |
| Razem 12.31.2023                                                             | 41 345            | 1 769                    | 1 837          | 177 130           | 121 789                  | 42 227         | 11 184            | 7 398                    | 265 302        | -                                            | -                        | -              |

A.1.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – AKTYWA FINANSOWE, ZOBOWIĄZANIA DO WYPŁATY ŚRODKÓW I UDZIELONE GWARANCJE FINANSOWE: ZMIANY W ŁĄCZNEJ KWOCIE ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH I REZERW OGÓŁEM

str.1

| Przypadki / etapy ryzyka                                               | Łączna skumulowana utrata wartości               |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                        | Działania na pierwszym etapie                    |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      | Działania na drugim etapie                       |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      | Działania na trzecim etapie                      |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |
|                                                                        | Kredyty nażądane dla banków i banków centralnych | Aktywa finansowe wymieniane według zamortyzowanego kosztu | Aktywa finansowe wymieniane w wartości godziwej z wpływem na całkowitą dochodowość | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | w tym: indywidualne odpisy aktualizujące | w tym: zbiorcze odpisy aktualizujące | Kredyty nażądane dla banków i banków centralnych | Aktywa finansowe wymieniane według zamortyzowanego kosztu | Aktywa finansowe wymieniane w wartości godziwej z wpływem na całkowitą dochodowość | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | w tym: indywidualne odpisy aktualizujące | w tym: zbiorcze odpisy aktualizujące | Kredyty nażądane dla banków i banków centralnych | Aktywa finansowe wymieniane według zamortyzowanego kosztu | Aktywa finansowe wymieniane w wartości godziwej z wpływem na całkowitą dochodowość | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | w tym: indywidualne odpisy aktualizujące | w tym: zbiorcze odpisy aktualizujące |
| Korekty otwarcia ogółem                                                | -                                                | 107 415 547                                               | -                                                                                  | -                                      | 1 932 737                                | 105 482 811                          | -                                                | 52 314 927                                                | -                                                                                  | -                                      | 137 380                                  | 52 176 858                           | (730 776)                                        | 208 332 878                                               | -                                                                                  | -                                      | 32 428 249                               | 167 539 791                          |
| Zmiany przyrostu z tytułu nabytych lub udzielonych aktywów finansowych |                                                  | 249 730                                                   |                                                                                    |                                        |                                          | 993 565                              |                                                  | 64 648                                                    |                                                                                    |                                        |                                          | 64 648                               |                                                  | 436 407                                                   |                                                                                    |                                        |                                          | 436 407                              |
| Anulowanie inne niż odpisy                                             |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |
| Odpisy netto / korekty in plus z tytułu ryzyka kredytowego             |                                                  | 4 970 448                                                 |                                                                                    |                                        | (17 595)                                 | 4 988 043                            |                                                  | 9 150 944                                                 |                                                                                    |                                        | (126 898)                                | 9 277 842                            |                                                  | 67 100 500                                                |                                                                                    |                                        | (244 168)                                | 67 344 668                           |
| Zmiany w umowie bez anulowania                                         |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |
| Zmiany w metodologii szacowania                                        |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |
| Odpisy nie ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat                |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  | (36 125 472)                                              |                                                                                    |                                        | (285 189)                                | (35 840 283)                         |
| Inne zmiany                                                            | -                                                | (32 944 357)                                              | -                                                                                  | -                                      | (638 419)                                | (32 487 725)                         | -                                                | 16 639 121                                                | -                                                                                  | -                                      | 301 644                                  | 16 625 702                           | -                                                | 23 816 740                                                | -                                                                                  | -                                      | 6 355 407                                | 15 603 444                           |
| Korekty końcowe ogółem                                                 | -                                                | 79 691 368                                                | -                                                                                  | -                                      | 1 276 723                                | 78 976 694                           | -                                                | 78 169 640                                                | -                                                                                  | -                                      | 312 126                                  | 78 145 050                           | (730 776)                                        | 263 561 053                                               | -                                                                                  | -                                      | 38 254 299                               | 215 084 027                          |
| Kwoty odzyskane z aktywów finansowych podlegających odpisom            |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  | 79 519                                                    |                                                                                    |                                        | 79 519                                   |                                      |
| Odpisy ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat                    |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  |                                                           |                                                                                    |                                        |                                          |                                      |                                                  | (642 975)                                                 |                                                                                    |                                        |                                          | (642 975)                            |

A.1.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – AKTYWA FINANSOWE, ZOBOWIĄZANIA DO WYPŁATY ŚRODKÓW I UDZIELONE GWARANCJE FINANSOWE: ZMIANY W ŁĄCZNEJ KWOCIE ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH I REZERW OGÓŁEM  
str.2

| Przyczyny/etapy ryzyka                                                 | Łączna skumulowana utrata wartości                                     |                                                                                  |                                        |                            |                        | Razem rezerwy związane ze zobowiązaniami do wypłaty środków i udzielonymi gwarancjami finansowymi |            |             |                                                                                             | Razem        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                        | Zakupione lub wytworzone aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             |              |
|                                                                        | Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu                | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowitą rentowność | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | w tym: indywidualne odpisy | w tym: zbiorcze odpisy | Pierwszy etap                                                                                     | Drugi etap | Trzeci etap | Zobowiązania do udostępnienia funduszy i gwarancje finansowe udzielone, nabyte lub powstałe |              |
| Korekty otwarcia ogółem                                                | -                                                                      | -                                                                                | -                                      | -                          | -                      | 43 089                                                                                            | 122        | 868         | -                                                                                           | 367 376 655  |
| Zmiany przyrostu z tytułu nabytych lub udzielonych aktywów finansowych |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | 750 785      |
| Anulowanie inne niż odpisy                                             |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | -            |
| Odpisy netto / korekty in plus z tytułu ryzyka kredytowego             |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | 81 221 892   |
| Zmiany w umowie bez anulowania                                         |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | -            |
| Zmiany w metodologii szacowania                                        |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | -            |
| Odpisy nie ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat                |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | (36 125 472) |
| Inne zmiany                                                            | -                                                                      | -                                                                                | -                                      | -                          | -                      | -                                                                                                 | -          | -           | -                                                                                           | 7 511 504    |
| Korekty końcowe ogółem                                                 | -                                                                      | -                                                                                | -                                      | -                          | -                      | 43 089                                                                                            | 122        | 868         | -                                                                                           | 420 735 364  |
| Kwoty odzyskane z aktywów finansowych podlegających odpisom            |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | 79 519       |
| Odpisy ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat                    |                                                                        |                                                                                  |                                        |                            |                        |                                                                                                   |            |             |                                                                                             | (642 975)    |

A.1.3 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – AKTYWA FINANSOWE, ZOBOWIĄZANIA DO WYPŁATY ŚRODKÓW ORAZ WYSTAWIONE GWARANCJE FINANSOWE: PRZENIESIENIA MIĘDZY RÓŻNYMI ETAPAMI RYZYKA KREDYTOWEGO (WARTOŚCI BRUTTO I NOMINALNE)

| Rodzaj ekspozycji/kwoty                                                        | Ekspozycja brutto / Wartość nominalna      |                                 |                                          |                                |                                             |                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|
|                                                                                | Transfery między pierwszym i drugim etapem |                                 | Transfery między drugim i trzecim etapem |                                | Transfery między pierwszym a trzecim etapem |                                  |
|                                                                                | Z pierwszego do drugiego etapu             | Od drugiego do pierwszego etapu | Od drugiego do trzeciego etapu           | Od trzeciego do drugiego etapu | Od pierwszego do trzeciego etapu            | Od trzeciego do pierwszego etapu |
| 1. – Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu                            |                                            |                                 |                                          |                                |                                             |                                  |
| 2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |                                            |                                 |                                          |                                |                                             |                                  |
| 3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                                      |                                            |                                 |                                          |                                |                                             |                                  |
| 4. Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe             |                                            |                                 |                                          |                                |                                             |                                  |
| Razem 12.31.2024                                                               | 906 983                                    | 197 293                         | 72 758                                   | 25 006                         | 399 364                                     | 1 457                            |
| Razem 12.31.2023                                                               | 528 361                                    | 228 518                         | 80 274                                   | 30 326                         | 130 566                                     | 10 533                           |



A.1.4 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – GOTÓWKOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC BANKÓW:  
WARTOŚCI BRUTTO I NETTO

| Rodzaj ekspozycji/Kwoty                      | Ekspozycja brutto |               |            |             |                                     | Utrata wartości i rezerwy ogółem |               |            |             |                                     | Ekspozycja netto | Odpisy ogółem* |
|----------------------------------------------|-------------------|---------------|------------|-------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------|------------|-------------|-------------------------------------|------------------|----------------|
|                                              |                   | Pierwszy etap | Drugi etap | Trzeci etap | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty |                                  | Pierwszy etap | Drugi etap | Trzeci etap | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty |                  |                |
| A. Bilansowe ekspozycje kredytowe            |                   |               |            |             |                                     |                                  |               |            |             |                                     |                  |                |
| A.1 Na żądanie                               | 1 497 595         | 1 497 595     | -          | -           | -                                   | -                                | -             | -          | -           | -                                   | 1 497 595        | -              |
| a) Nieregularne                              | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| b) Regularne                                 | 1 497 595         | 1 497 595     | -          | X           | -                                   | -                                | -             | -          | X           | -                                   | 1 497 595        | -              |
| A.2 Inne                                     | 144 923           | 4 852 984     | -          | -           | -                                   | -                                | -             | -          | -           | -                                   | 144 923          | -              |
| a) Ekspozycje regularne                      | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| b) Prawdopodobny brak spłaty                 | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| c) Nieobsługiwane ekspozycje przeterminowane | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| d) ekspozycje regularne przeterminowane      | -                 | -             | -          | X           | -                                   | -                                | -             | -          | X           | -                                   | -                | -              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | -                 | -             | -          | X           | -                                   | -                                | -             | -          | X           | -                                   | -                | -              |
| e) Pozostałe ekspozycje regularne            | 144 923           | 4 852 984     | -          | X           | -                                   | -                                | -             | -          | X           | -                                   | 144 923          | -              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | -                 | -             | -          | X           | -                                   | -                                | -             | -          | X           | -                                   | -                | -              |
| Razem (A)                                    | 1 642 518         | 6 350 579     | -          | -           | -                                   | -                                | -             | -          | -           | -                                   | 1 642 518        | -              |
| B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe        |                   |               |            |             |                                     |                                  |               |            |             |                                     |                  |                |
| a) Nieregularne                              | -                 | X             | -          | -           | -                                   | -                                | X             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| b) Regularne                                 | -                 | -             | -          | X           | -                                   | -                                | -             | -          | X           | -                                   | -                | -              |
| Razem (B)                                    | -                 | -             | -          | -           | -                                   | -                                | -             | -          | -           | -                                   | -                | -              |
| Razem (A + B)                                | 1 642 518         | 6 350 579     | -          | -           | -                                   | -                                | -             | -          | -           | -                                   | 1 642 518        | -              |

\* Wartość podana w celach informacyjnych

A.1.5 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – GOTÓWKOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW:  
WARTOŚCI BRUTTO I NETTO

| Rodzaj ekspozycji/Kwoty                      | Ekspozycja brutto |               |            |             |                                              | Utrata wartości i rezerwy ogółem |               |            |             |                                              | Ekspozycja netto | Odpisy ogółem* |
|----------------------------------------------|-------------------|---------------|------------|-------------|----------------------------------------------|----------------------------------|---------------|------------|-------------|----------------------------------------------|------------------|----------------|
|                                              |                   | Pierwszy etap | Drugi etap | Trzeci etap | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty wartości |                                  | Pierwszy etap | Drugi etap | Trzeci etap | Nabyte lub powstałe w wyniku utraty wartości |                  |                |
| A. BILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE            |                   |               |            |             |                                              |                                  |               |            |             |                                              |                  |                |
| a) Ekspozycje regularne                      | 273 965           | X             | –          | 273 965     | –                                            | 128 204                          | X             | –          | 128 204     | –                                            | 145 761          | 1 011          |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | 741               | X             | –          | 741         | –                                            | 741                              | X             | –          | 741         | –                                            | 0                | –              |
| b) Prawdopodobny brak spłaty                 | 123 724           | X             | –          | 123 724     | –                                            | 45 434                           | X             | –          | 45 434      | –                                            | 78 290           | –              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | 8 912             | X             | –          | 8 912       | –                                            | 2 121                            | X             | –          | 2 121       | –                                            | 6 791            | –              |
| c) Nieobsługiwane ekspozycje przeterminowane | 400 918           | X             | –          | 400 918     | –                                            | 115 536                          | X             | –          | 115 536     | –                                            | 285 382          | –              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | –                 | X             | –          | –           | –                                            | –                                | X             | –          | –           | –                                            | –                | –              |
| d) Wykonywanie ekspozycji przeterminowanych  | 667 642           | 88 083        | 579 560    | X           | –                                            | 47 785                           | 90            | 47 695     | X           | –                                            | 619 857          | –              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | –                 | –             | –          | X           | –                                            | –                                | –             | –          | X           | –                                            | –                | –              |
| e) Pozostałe ekspozycje regularne            | 25 216 151        | 24 447 369    | 768 782    | X           | –                                            | 106 187                          | 76 631        | 29 556     | X           | –                                            | 25 109 964       | –              |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane        | 23 487            | 23 457        | 29         | X           | –                                            | 231                              | 230           | 1          | X           | –                                            | 23 255           | –              |
| RAZEM (A)                                    | 26 682 400        | 24 535 452    | 1 348 341  | 798 607     | –                                            | 443 146                          | 76 720        | 77 252     | 289 174     | –                                            | 26 239 354       | 1 011          |
| B. POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE        |                   |               |            |             |                                              |                                  |               |            |             |                                              |                  |                |
|                                              | –                 | –             | –          | –           | –                                            | –                                | –             | –          | –           | –                                            | –                | –              |
| a) Nieregularne                              | 141               | X             | –          | 141         | –                                            | 1                                | X             | –          | 1           | –                                            | 140              | –              |
| b) Regularne                                 | 759 900           | 759 758       | 142        | X           | –                                            | 86                               | 85            | 1          | X           | –                                            | 759 814          | –              |
| RAZEM (B)                                    | 760 042           | 759 758       | 142        | 141         | –                                            | 87                               | 85            | 1          | 1           | –                                            | 759 954          | –              |
| RAZEM (A+B)                                  | 27 442 442        | 25 295 210    | 1 348 484  | 798 749     | –                                            | 443 234                          | 76 805        | 77 253     | 289 176     | –                                            | 26 999 209       | 1 011          |

\* Wartość podana w celach informacyjnych

A.1.7 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – BILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW: ZMIANY EKSPOZYCJI NIEREGULARNYCH BRUTTO

| Przyczyny/kategorie                                                                          | Ekspozycje nieregularne | Prawdopodobny brak spłaty | Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------------------------|
| A. Saldo otwarcia (kwota brutto)                                                             | 114 604                 | 72 807                    | 310 852                                      |
| - w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje                                                 | 12 763                  | 8 653                     | 25 343                                       |
| B. Zwiększenia                                                                               | 274 441                 | 99 785                    | 289 821                                      |
| B.1 przeniesienia z kredytów regularnych                                                     | 60 417                  | 58 109                    | 131 973                                      |
| B.2. zapis z tytułu nabytych lub powstałych aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości | -                       | -                         | -                                            |
| B.3 Przeniesienia z regularnych innych ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości               | 93 224                  | 11 259                    | 2 615                                        |
| B.4 zmiany umowne bez anulowania                                                             | -                       | -                         | -                                            |
| B.5 Pozostałe zwiększenia                                                                    | 120 800                 | 30 418                    | 155 232                                      |
| C. Zmniejszenia                                                                              | 118 120                 | 48 868                    | 196 757                                      |
| C.1 przeniesienia do kredytów regularnych                                                    | 301                     | 1 243                     | 35 585                                       |
| C.2 odpisy                                                                                   | 36 746                  | -                         | -                                            |
| C.3 odzyskiwanie środków                                                                     | 30 680                  | 19 081                    | 56 128                                       |
| C.4 wpływy ze sprzedaży                                                                      | -                       | -                         | -                                            |
| C.5 straty na sprzedaży                                                                      | 480                     | -                         | 178                                          |
| C.6 przeniesienia do innych ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości                          | 1 117                   | 22 858                    | 83 122                                       |
| C.7 zmiany umowne bez anulowania                                                             | -                       | -                         | -                                            |
| C.8 Pozostałe zmniejszenia                                                                   | 48 796                  | 5 685                     | 22 099                                       |
| A. Saldo zamknięcia (kwota brutto)                                                           | 273 965                 | 123 724                   | 400 918                                      |
| - w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje                                                 | 20 022                  | 11 358                    | 54 943                                       |

A.1.7BIS KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – BILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW: ZMIANY WEDŁUG JAKOŚCI KREDYTOWEJ W EPOZYCJACH RESTRUKTURYZOWANYCH BRUTTO

| Przyczyny/jakość                                                         | Ekspozycje restrukturyzowane:<br>nieregularne | Ekspozycje restrukturyzowane:<br>regularne |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| A. Saldo otwarcia (kwota brutto)                                         | 5 939                                         | 21 077                                     |
| - w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje                             | 1 861                                         |                                            |
| B. Zwiększenia                                                           | 13 094                                        | 8 756                                      |
| B.1 Przeniesienia z regularnych innych ekspozycji nierestrukturyzowanych | 8 381                                         | 6 184                                      |
| B.2 przeniesienie z regularnych ekspozycji restrukturyzowanych           | -                                             | -                                          |
| B.3 Przeniesienie z nieregularnych ekspozycji restrukturyzowanych        | -                                             | 13                                         |
| B.4 Przeniesienia z regularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych        | 1 207                                         | -                                          |
| B.5 Pozostałe zwiększenia                                                | 3 505                                         | 2 559                                      |
| C. Zmniejszenia                                                          | 9 379                                         | 6 346                                      |
| C.1 Przeniesienie do regularnych ekspozycji nierestrukturyzowanych       | -                                             | 374                                        |
| C.2 Przeniesienie do regularnych ekspozycji restrukturyzowanych          | 13                                            | -                                          |
| C.3 Przeniesienie do nieregularnych ekspozycji restrukturyzowanych       | -                                             | -                                          |
| C.4 odpisy                                                               | -                                             | -                                          |
| C.5. Windykacja                                                          | 2 339                                         | 697                                        |
| C.6 wpływ ze sprzedaży                                                   | -                                             | -                                          |
| C.7 straty na sprzedaży                                                  | -                                             | -                                          |
| C.8 Pozostałe zmniejszenia                                               | 7 027                                         | 5 276                                      |
| A. Saldo zamknięcia (kwota brutto)                                       | 9 653                                         | 23 487                                     |
| - w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje                             | 883                                           | -                                          |

A.1.9 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – BILANSOWE NIEREGULARNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW: ZMIANY CAŁKOWITEJ SKUMULOWANEJ UTRATY WARTOŚCI

| Przyczyny/kategorie                                                                                      | Ekspozycje nieregularne |                                     | Prawdopodobny brak spłaty |                                     | Nieregularne przeterminowane |                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                          | Razem                   | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | Razem                     | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | Razem                        | w tym: ekspozycje restrukturyzowane |
| A. Całkowita utrata wartości na początek okresu                                                          | 72 415                  | 741                                 | 30 512                    | 1 599                               | 105 406                      | 4                                   |
| - w tym: sprzedane ekspozycje nie wyłączone z bilansu                                                    | 5 940                   | -                                   | 4 179                     | 1 048                               | 6 788                        | -                                   |
| B. Zwiększenia                                                                                           | 119 300                 | 50                                  | 31 313                    | 3 020                               | 82 133                       | -                                   |
| B.1 odpisy aktualizujące wartość nabytych lub wygenerowanych aktywów finansowych, które utraciły wartość | 1                       | -                                   | -                         | -                                   | 1 053                        | -                                   |
| B.2 pozostałe odpisy                                                                                     | 21 619                  | 28                                  | 7 733                     | 1 669                               | 13 769                       | -                                   |
| B.3 straty na sprzedaży                                                                                  | 138                     | -                                   | -                         | -                                   | -                            | -                                   |
| B.4 przeniesienia z innych kategorii ekspozycji nieregularnych                                           | 39 613                  | 22                                  | 3 641                     | 479                                 | 501                          | -                                   |
| B.5 Zmiany umowne bez wyśięgowarń                                                                        | -                       | -                                   | 1 493                     | -                                   | 16 775                       | -                                   |
| B.6 Pozostałe zwiększenia                                                                                | 57 928                  | -                                   | 18 446                    | 872                                 | 50 034                       | -                                   |
| C. Zmniejszenia                                                                                          | 66 508                  | 50                                  | 16 392                    | 2 498                               | 69 004                       | 4                                   |
| C.1 odpisy z tytułu wyceny                                                                               | 9 760                   | 50                                  | 337                       | 297                                 | 641                          | -                                   |
| C.2 przywrócenie wartości w wyniku windykacji                                                            | 33                      | -                                   | 100                       | -                                   | 539                          | -                                   |
| C.3 zyski ze zbycia                                                                                      | -                       | -                                   | -                         | -                                   | -                            | -                                   |
| C.4 odpisy                                                                                               | 36 746                  | -                                   | -                         | -                                   | -                            | -                                   |
| C.5 przeniesienia do innych kategorii ekspozycji nieregularnych                                          | 633                     | -                                   | 10 851                    | 407                                 | 53 081                       | -                                   |
| C.6 Zmiany umowy bez wyłączenia z bilansu                                                                | -                       | -                                   | -                         | -                                   | -                            | -                                   |
| C.7 Pozostałe zmniejszenia                                                                               | 19 336                  | -                                   | 5 104                     | 1 794                               | 14 742                       | 4                                   |
| D. Saldo zamknięcia całkowitej kwoty ekspozycji podlegających odpisom                                    | 128 204                 | 741                                 | 45 434                    | 2 121                               | 115 536                      | -                                   |
| - z czego sprzedane nie usunięte z bilansu                                                               | 9 449                   | -                                   | 5 464                     | 354                                 | 11 190                       | -                                   |

## A.2 KLASYFIKACJA EKSPOZYCJI KREDYTOWEJ W OPARCIU O RATINGI ZEWNĘTRZNE I WEWNĘTRZNE

### A.2.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH, ZOBOWIĄZAŃ DO WYPŁATY ŚRODKÓW ORAZ UDZIELONYCH GWARANCJI FINANSOWYCH: WEDŁUG KLASY RATINGU ZEWNĘTRZNEGO (WARTOŚCI BRUTTO)

| Ekspozycje                                                                        | Zewnętrzne klasy ratingowe |         |         |         |         |         | Bez ratingu | Razem      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|------------|
|                                                                                   | klasa 1                    | klasa 2 | klasa 3 | klasa 4 | klasa 5 | klasa 6 |             |            |
| A. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie                            |                            |         |         |         |         |         | 26 384 177  | 26 384 177 |
| - Pierwszy etap                                                                   |                            |         |         |         |         |         | 24 237 228  | 24 237 228 |
| - Drugi etap                                                                      |                            |         |         |         |         |         | 1 348 341   | 1 348 341  |
| - Trzeci etap                                                                     |                            |         |         |         |         |         | 798 607     | 798 607    |
| - Zakupione lub wytworzone z utratą wartości                                      |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na ogólną dochodowość |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Pierwszy etap                                                                   |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Drugi etap                                                                      |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Trzeci etap                                                                     |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Zakupione lub wytworzone z utratą wartości                                      |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| C. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                                         |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Pierwszy etap                                                                   |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Drugi etap                                                                      |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Trzeci etap                                                                     |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Zakupione lub wytworzone z utratą wartości                                      |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| Razem (A+B+C)                                                                     |                            |         |         |         |         |         | 26 384 177  | 26 384 177 |
| D. Zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe                                   |                            |         |         |         |         |         | 433 057     | 433 057    |
| - Pierwszy etap                                                                   |                            |         |         |         |         |         | 433 057     | 433 057    |
| - Drugi etap                                                                      |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Trzeci etap                                                                     |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| - Zakupione lub wytworzone z utratą wartości                                      |                            |         |         |         |         |         |             |            |
| Razem (D)                                                                         |                            |         |         |         |         |         | 433 057     | 433 057    |
| Razem (A+B+C+D)                                                                   |                            |         |         |         |         |         | 26 817 234  | 26 817 234 |

### A.3 ZESTAWIENIE EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH OBJĘTYCH GWARANCJĄ WEDŁUG RODZAJU GWARANCJI

#### A.3.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ZABEZPIECZONE BILANSOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC BANKÓW

str.1

|                                                      | Ekspozycja brutto | Ekspozycja netto | Zabezpieczenie                     |                                   |                     |                     | Gwarancje osobiste             |                                                                            |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                      |                   |                  |                                    |                                   |                     |                     | (2)                            |                                                                            |
|                                                      |                   |                  | (1)                                |                                   |                     |                     | Kredytowe instrumenty pochodne |                                                                            |
|                                                      |                   |                  | Nieruchomości – kredyty hipoteczne | Nieruchomości – leasing finansowy | Papiery wartościowe | Inne zabezpieczenia | CLN                            | <div>Pozostałe instrumenty pochodne</div> <div>Centralni kontrahenci</div> |
| 1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:     | 9 573             | 9 573            | -                                  | -                                 | 21 426              | -                   | -                              | -                                                                          |
| 1.1 całkowicie zabezpieczone                         | 21 531            | 21 531           | -                                  | -                                 | 21 426              | -                   | -                              | -                                                                          |
| - w tym nieregularne                                 | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| 1.2 częściowo zabezpieczone                          | 11 958            | 11 958           | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| - w tym nieregularne                                 | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| 1.3. niezabezpieczone ekspozycje kredytowe           | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| 2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe: | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| 2.1 całkowicie zabezpieczone                         | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| - w tym nieregularne                                 | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| 2.2 częściowo zabezpieczone                          | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |
| - w tym nieregularne                                 | -                 | -                | -                                  | -                                 | -                   | -                   | -                              | -                                                                          |

A.3.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ZABEZPIECZONE BILANSOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC BANKÓW

str.2

|                                                      | Gwarancje osobiste              |                    |  |                              |       |                                 |                    | Razem<br>(1)+(2) |        |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|--|------------------------------|-------|---------------------------------|--------------------|------------------|--------|
|                                                      | (2)                             |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
|                                                      | Kredytowe instrumenty pochodne  |                    |  | Kredyty niezabezpieczone     |       |                                 |                    |                  |        |
|                                                      | Pozostałe instrumenty pochodne  |                    |  | Podmioty sektora publicznego | Banki | Pozostałe instytucje finansowe: | Pozostałe podmioty |                  |        |
| Banki                                                | Pozostałe instytucje finansowe: | Pozostałe podmioty |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| 1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:     |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  | 21 531 |
| 1.1 całkowicie zabezpieczone                         |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  | 21 531 |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| 1.2 częściowo zabezpieczone                          |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| 2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe: |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| 2.1 całkowicie zabezpieczone                         |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| 2.2 częściowo zabezpieczone                          |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |        |



## A.3.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA -- BILANSOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW

str.1

|                                                      | Ekspozycja brutto | Ekspozycja netto | Zabezpieczenie                     |                                   |                     |                     | Gwarancje osobiste             |                                                         |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                      |                   |                  | (1)                                |                                   |                     |                     | (2)                            |                                                         |
|                                                      |                   |                  | Nieruchomości – kredyty hipoteczne | Nieruchomości – leasing finansowy | Papiery wartościowe | Inne zabezpieczenia | Kredytowe instrumenty pochodne |                                                         |
|                                                      |                   |                  |                                    |                                   |                     |                     | CLN                            | Pozostałe instrumenty pochodne<br>Centralni kontrahenci |
| 1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:     | 9 572 401         | 9 387 801        | 840                                |                                   | 4 180 702           | 2 513 609           |                                |                                                         |
| 1.1 całkowicie zabezpieczone                         | 7 096 523         | 6 961 139        | 840                                |                                   | 4 180 702           | 2 507 741           |                                |                                                         |
| - w tym nieregularne                                 | 241 849           | 158 307          | 840                                |                                   | 67 482              | 69 672              |                                |                                                         |
| 1.2 częściowo zabezpieczone                          | 2 475 878         | 2 426 663        |                                    |                                   |                     | 5 868               |                                |                                                         |
| - w tym nieregularne                                 | 12 759            | 10 378           |                                    |                                   |                     | 142                 |                                |                                                         |
| 2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe: | 54 825            | 54 825           |                                    |                                   |                     | 53 856              |                                |                                                         |
| 2.1 całkowicie zabezpieczone                         | 53 856            | 53 856           |                                    |                                   |                     | 53 856              |                                |                                                         |
| - w tym nieregularne                                 | 52 887            | 52 887           |                                    |                                   |                     | 52 887              |                                |                                                         |
| 2.2 częściowo zabezpieczone                          | 969               | 969              |                                    |                                   |                     | 969                 |                                |                                                         |
| - w tym nieregularne                                 |                   |                  |                                    |                                   |                     |                     |                                |                                                         |

A.3.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ZABEZPIECZONE BILANSOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW

str.2

|                                                      | Gwarancje osobiste              |                    |  |                              |       |                                 |                    | Razem<br>(1)+(2) |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|--|------------------------------|-------|---------------------------------|--------------------|------------------|
|                                                      | (2)                             |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |
|                                                      | Kredytowe instrumenty pochodne  |                    |  | Kredyty niezabezpieczone     |       |                                 |                    |                  |
|                                                      | Pozostałe instrumenty pochodne  |                    |  | Podmioty sektora publicznego | Banki | Pozostałe instytucje finansowe: | Pozostałe podmioty |                  |
| Banki                                                | Pozostałe instytucje finansowe: | Pozostałe podmioty |  |                              |       |                                 |                    |                  |
| 1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:     |                                 |                    |  |                              | 4 401 | 165                             | 363 364            | 7 063 081        |
| 1.1 całkowicie zabezpieczone                         |                                 |                    |  |                              | 3 605 | 165                             | 255 513            | 6 948 566        |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              | 82    |                                 | 20 214             | 158 290          |
| 1.2 częściowo zabezpieczone                          |                                 |                    |  |                              | 796   |                                 | 107 851            | 114 515          |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              | 58    |                                 | 2 841              | 3 041            |
| 2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe: |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |
| 2.1 całkowicie zabezpieczone                         |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |
| 2.2 częściowo zabezpieczone                          |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |
| - w tym nieregularne                                 |                                 |                    |  |                              |       |                                 |                    |                  |

## B. ROZKŁAD I KONCENTRACJA EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH

### B.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – PODZIAŁ NA SEKTORY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WOBEC KLIENTÓW

str.1

| Ekspozycje/Kontrahenci                           | Administracja publiczna |                | Instytucje finansowe |                | Firmy finansowe (w tym: firmy ubezpieczeniowe) |                |
|--------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------------------------------------|----------------|
|                                                  | Ekspozycja netto        | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto     | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto                               | Odpisy łącznie |
| A. Bilansowe ekspozycje kredytowe                |                         |                |                      |                |                                                |                |
| A.1 Kredyty nieregularne                         | -                       | -              | 152                  | (106)          |                                                |                |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane            | -                       | -              | -                    | -              |                                                |                |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                    | 146                     | -              | 75                   | (174)          |                                                |                |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane            | -                       | -              | -                    | -              |                                                |                |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości | 162                     | (60)           | 3 271                | (1 321)        |                                                |                |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane            | -                       | -              | -                    | -              |                                                |                |
| A.4 A.3 Ekspozycje bez utraty wartości           | 16 518                  | (123)          | 4 492 456            | (1 706)        |                                                |                |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane            | -                       | -              | -                    | -              |                                                |                |
| Razem (A)                                        | 16 826                  | (184)          | 4 495 954            | (3 307)        |                                                |                |
| B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe            |                         |                |                      |                |                                                |                |
| B.1 Ekspozycje nieregularne                      |                         |                |                      |                |                                                |                |
| B.2 Ekspozycje regularne                         |                         |                |                      |                |                                                |                |
| Razem (B)                                        |                         |                |                      |                |                                                |                |
| Razem (A+B) 31.12.2024                           | 16 826                  | (184)          | 4 495 954            | (3 307)        |                                                |                |
| Razem (A+B) 31.12.2023                           | 476                     | (5)            | 3 731 636            | (462)          |                                                |                |

B.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – PODZIAŁ NA SEKTORY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH  
WOBEK KLIENTÓW

str.2

| Ekspozycje/Kontrahenci                                                  | Instytucje niefinansowe |              | Gospodarstwa domowe |              |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                                                                         | Ekspozycja netto        | Odpisy razem | Ekspozycja netto    | Odpisy razem |
| A. Bilansowe ekspozycje kredytowe                                       | -                       | -            | -                   | -            |
| A.1 Kredyty nieregularne                                                | 73 797                  | (49 569)     | 85 813              | (74 432)     |
| - w tym narażenie na działanie czynników przenoszonych drogą kropelkową | -                       | (696)        | -                   | -            |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                                           | 34 025                  | (17 603)     | 32 074              | (24 731)     |
| - W tym narażenie na działanie czynników przenoszonych drogą kropelkową | 6 361                   | (1 917)      | 435                 | (198)        |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartością                       | 122 560                 | (55 573)     | 91 340              | (45 609)     |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane                                   | -                       | -            | -                   | -            |
| A.4 Ekspozycje bez utraty wartości                                      | 8 307 791               | (63 321)     | 13 122 076          | (66 552)     |
| - w tym: ekspozycje restrukturyzowane                                   | -                       | -            | 2                   | (1)          |
| Razem (A)                                                               | 8 538 172               | (186 066)    | 13 331 303          | (211 324)    |
| B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe                                   | -                       | -            | -                   | -            |
| B.1 Ekspozycje nieregularne                                             | -                       | -            | 140                 | (1)          |
| B.2 Ekspozycje regularne                                                | 78                      | -            | -                   | -            |
| Razem (B)                                                               | 78                      | -            | 140                 | (1)          |
| Razem (A+B) 31.12.2024                                                  | 8 538 250               | (186 066)    | 13 331 443          | (211 325)    |
| Razem (A+B) 31.12.2023                                                  | 5 928 315               | (133 743)    | 14 811 607          | (233 310)    |

B.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WOBEC KLIENTÓW  
str.1

| Ekspozycje/obszary geograficzne                  | Włochy           |                | Inne kraje europejskie |                |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                                                  | Ekspozycja netto | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto       | Odpisy łącznie |
| A. Bilansowe ekspozycje kredytowe                |                  |                |                        |                |
| A.1 Kredyty nieregularne                         | 95 758           | (90 933)       | 64 003                 | (33 191)       |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                    | 48 768           | (32 525)       | 17 461                 | (9 948)        |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości | 105 160          | (57 909)       | 109 383                | (44 390)       |
| A.4 Ekspozycje regularne                         | 10 016 965       | (72 888)       | 14 254 053             | (56 730)       |
| Razem (A)                                        | 10 266 651       | (254 255)      | 14 444 900             | (144 259)      |
| B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe            |                  |                |                        |                |
| B.1 Ekspozycje nieregularne                      | -                | -              | -                      | -              |
| B.2 Ekspozycje regularne                         | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (B)                                        | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (A+B) 31.12.2024                           | 10 266 651       | (254 255)      | 14 444 900             | (144 259)      |
| Razem (A+B) 31.12.2023                           | 10 930 120       | (212 829)      | 13 541 992             | (154 692)      |

B.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WOBEC KLIENTÓW

str.2

| Ekspozycje/obszary geograficzne                   | USA            | Azja             |                | Pozostałe kraje świata |                |
|---------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                                                   | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto       | Odpisy łącznie |
| A. Bilansowe ekspozycje kredytowe                 | -              | -                | -              | -                      | -              |
| A.1 Kredyty nieregularne                          | -              | -                | -              | -                      | -              |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                     | -              | -                | -              | -                      | -              |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartością | -              | -                | -              | -                      | -              |
| A.4 Ekspozycje regularne                          | -              | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (A)                                         | -              | -                | -              | -                      | -              |
| B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe             |                |                  |                |                        |                |
| B.1 Ekspozycje nieregularne                       | -              | -                | -              | -                      | -              |
| B.2 Ekspozycje regularne                          | -              | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (B)                                         | -              | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (A+B) 31.12.2024                            | -              | -                | -              | -                      | -              |

B.3 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WOBEC BANKÓW

str.1

| Ekspozycje/obszary geograficzne                  | Włochy           |                | Inne kraje europejskie |                | USA              |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------|
|                                                  | Ekspozycja netto | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto       | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto |
| A. Bilansowe ekspozycje kredytowe                |                  |                |                        |                |                  |
| A.1 Ekspozycje regularne                         | -                | -              | -                      | -              | -                |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                    | -                | -              | -                      | -              | -                |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości | -                | -              | -                      | -              | -                |
| A.4 Ekspozycje bez utraty wartości               | 1 085 200        | (4)            | 4 937 268              | -              | (1)              |
| Razem (A)                                        | 1 085 200        | (4)            | 4 937 268              | -              | (1)              |
| B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe            |                  |                |                        |                |                  |
| B.1 Ekspozycje nieregularne                      | -                | -              | -                      | -              | -                |
| B.2 Ekspozycje regularne                         | 19 268           | -              | -                      | -              | -                |
| Razem (B)                                        | 19 268           | -              | -                      | -              | -                |
| Razem (A+B) 31.12.2024                           | 1 104 468        | (4)            | 4 937 268              | -              | -                |
| Razem (A+B) 31.12.2023                           | -                | -              | -                      | -              | -                |

B.3 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WOBEC BANKÓW

str.2

| Ekspozycje/obszary geograficzne                  | USA            | Azja             |                | Pozostałe kraje świata |                |
|--------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                                                  | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto | Odpisy łącznie | Ekspozycja netto       | Odpisy łącznie |
| A. Bilansowe ekspozycje kredytowe                |                |                  |                |                        |                |
| A.1 Ekspozycje regularne                         | -              | -                | -              | -                      | -              |
| A.2 Prawdopodobny brak spłaty                    | -              | -                | -              | -                      | -              |
| A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości | -              | -                | -              | -                      | -              |
| A.4 Ekspozycje bez utraty wartości               | -              | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (A)                                        | -              | -                | -              | -                      | -              |
| B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe            |                |                  |                |                        |                |
| B.1 Ekspozycje nieregularne                      | -              | -                | -              | -                      | -              |
| B.2 Ekspozycje regularne                         | -              | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (B)                                        | -              | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (A+B) 31.12.2024                           | -              | -                | -              | -                      | -              |
| Razem (A+B) 31.12.2023                           | -              | -                | -              | -                      | -              |



#### B.4 DUŻE EKSPOZYCJE

W oparciu o przepisy regulacyjne liczba dużych ekspozycji została określona przez odniesienie do nieważonych ekspozycji przekraczających 10% Tier1 zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu UE 575/2013 (CRR) wraz z późniejszymi aktualizacjami. Ekspozycje” definiuje się jako sumę aktywów bilansowych narażonych na ryzyko oraz transakcji pozabilansowych z klientem lub grupą powiązanych klientów, bez stosowania współczynników wagowych.

Takie kryteria prezentacji skutkują włączeniem do tabeli sprawozdania finansowego dla dużych ekspozycji podmiotów, które – choć mają wagę 0% zgodnie z art. 400 CRR – prezentują nieważoną ekspozycję przekraczającą 10% Tier1, dla celów dużego ryzyka.

| (tys. euro)                 | Razem<br>12.31.2024 | Razem<br>12.31.2023 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| A. Kwota (wartość księgowa) | 957 701             | 1 277 296           |
| B. Kwota (wartość ważona)   | -                   | 365 751             |
| C. Numer                    | 1                   | 2                   |

## C. TRANSAKCJE SEKURYTYZACYJNE

### UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

#### STRATEGIE I PROCESY LEŻĄCE U PODSTAW SEKURYTYZACJI I CESJI WIERZYTELNOŚCI

CA Auto Bank przeprowadza transakcje sekurytyzacyjne w celu osiągnięcia czterech kluczowych celów:

- dywersyfikacja źródeł finansowania: sekurytyzacje stanowią dla Spółki istotne alternatywne źródło finansowania w stosunku do depozytów klientów;
- poprawa pozycji płynnościowej: potencjalna możliwość spółki do sekurytyzacji należności zapewnia istotne wsparcie dla pozycji płynnościowej. Znakomite wyniki dotychczasowych transakcji, łącznie z reputacją firm służących jako administratorzy, gwarantują natychmiastowy dostęp do tego instrumentu w przypadku trudności na innych rynkach finansowych;
- optymalizację kosztów finansowania: struktury wykorzystywane do przeprowadzania sekurytyzacji oraz jakość przeniesionych wierzytelności umożliwiają uzyskanie konkurencyjnych kosztów finansowania dzięki uzyskaniu wyższych ratingów;
- poprawę efektywności aktywów ważonych ryzykiem związanych z portfelem sekurytyzowanym poprzez tradycyjne i syntetyczne sekurytyzacje.

#### TRADYCYJNE SEKURYTYZACJE

Transakcje sekurytyzacyjne realizowane obecnie przez CA Auto Bank na mocy ustawy nr 130/1999 polegają na przenoszeniu portfeli należności do utworzonych w tym celu spółek celowych (SPE), których zakup jest finansowany z wpływów z plasowania papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (ABS) emitowanych w różnych klasach: Senior, Mezzanine i Junior.

Kiedy pozwalają na to warunki rynkowe, papiery Senior, ale także Mezzanine i Junior mogą być oferowane europejskim inwestorom profesjonalnym, albo mogą być uplasowane prywatnie, w całości lub w części.

Papiery wartościowe uprzywilejowane mogą być również wykorzystywane do operacji refinansowania z Europejskim Bankiem Centralnym, w którym to przypadku papiery wartościowe są subskrybowane, a zatem zatrzymywane przez emitenta (np. operacje „sekurytyzacji własnej” lub „sekurytyzacji zatrzymanej”).

W przypadku, gdy Papiery Wartościowe typu Senior i Mezzanine są notowane na rynku regulowanym, takim Papierom Wartościowym przyznawany jest rating przez co najmniej dwie agencje ratingowe. Z drugiej strony, emisje prywatne nie wymagają uzyskania ratingu dla papierów.

„Plasowanie papierów wartościowych typu mezzanine i junior jest zazwyczaj przeprowadzane w celu optymalizacji aktywów ważonych ryzykiem związanych z sekurytyzowanym portfelem, jak wspomniano powyżej.

Transakcje sekurytyzacyjne mogą mieć charakter odnawialny – w którym emitent może od czasu do czasu cedować dodatkowe wierzytelności zgodnie z ograniczeniami określonymi w umowie sekurytyzacyjnej, przez z góry ustalony okres, tak aby utrzymać istniejący portfel na tym samym poziomie, co w momencie emisji – lub amortyzacyjny, w którym inicjator nie może cedować dodatkowych wierzytelności, a portfel zaczyna się amortyzować od momentu emisji papierów wartościowych ABS.

Na koniec okresu odnawiania albo od momentu emisji ABS w przypadku amortyzacji transakcji, ABS są spłacane w ustalonej kolejności zgodnie ze spłatami portfela.

#### STRUKTURA ODNAWIALNA

Transakcje o strukturze odnawialnej, jak opisano powyżej, mogą przewidywać nabywanie przez SPE, przez z góry ustalony okres czasu, dodatkowych portfeli wierzytelności o takiej samej strukturze prawnej i finansowej oraz podobnym profilu ryzyka, finansując zakup zarówno z wpływów z windykacji wierzytelności z portfela istniejącego w momencie emisji ABS-ów i scedowanych wcześniej przez Zleceniodawcę, jak i z wpływów z plasowania dodatkowych ABS-ów wyemitowanych w ramach limitów programu.

Pod koniec etapu odnawialnego wyemitowane papiery wartościowe ABS są spłacane zgodnie z profilem amortyzacji odpowiadającym kredytom bazowym.

Struktura odnawialna umożliwia spłatę stałych kosztów transakcji w dłuższym okresie, w ten sposób optymalizując koszty transakcji.

#### ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ

Zleceniodawca może być zobowiązany, w zależności od metodologii oceny agencji ratingowych, w każdej transakcji i w sposób, który może różnić się formalnie, do udostępnienia SPE linii płynności lub lokaty pieniężnej.

Kwota jest określana umownie i jest w takiej wysokości, aby umożliwić spółce celowej pokrycie przejściowych braków płynnościowych (zazwyczaj w terminach spłaty), jakie mogą wystąpić w wyniku zastosowania kaskadowej struktury spłat opisanej poniżej.

## STRUKTURA KASKADOWA

Kaskada spłat określa priorytety alokacji gotówki dostępnej w ramach SPE.

Zazwyczaj transakcje sekurytyzacyjne mają podobną strukturę kaskadową, która wymaga przestrzegania wcześniej ustalonej kolejności płatności.

W przypadku transakcji pochodzących z wierzytelności detalicznych, gdzie zazwyczaj istnieje rozróżnienie między dochodami (np. dyskonta wynikającego z cesji wierzytelności) a kwotą główną wierzytelności ściąganych przez SPE, kaskada zapewnia – w uproszczony sposób – następujące rodzaje płatności:

### **DOCHODY**

- a) wydatki na pojazdy (głównie wydatki związane z dostawcami usług w ramach transakcji);
- b) swap (wymagany umową w celu zabezpieczenia SPE przed ryzykiem stopy procentowej);
- c) rekompensaty dla serwisantów;
- d) odsetki od papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami;
- e) spłata linii płynności finansowej/odsetki;
- f) rezerwy na należności przeterminowane;
- g) pozostałe pozycje.

### **KAPITAŁ**

- a) wszelkie wymagane płatności, które nie zostały dokonane w związku z powyższym strumieniem dochodów;
- b) zakup należności (w okresie odnawiania);
- c) spłata wyemitowanych ABS (na koniec każdego okresu odnowienia);
- d) pozostałe pozycje.

---

W przypadku transakcji pochodzących z należności z tytułu finansowania hurtowego, ze względu na odmienną charakterystykę portfela, wprowadzono rozwiązania w zakresie zarządzania środkami pieniężnymi, tak aby po otrzymaniu następujących:

- a) saldo rachunku bieżącego;
- b) uwolnienie środków z rezerwy gotówkowej;
- c) windykacja należności;
- d) potencjalna emisja nowych uprzywilejowanych ABS;
- e) potencjalna emisja nowych ABS typu junior.

Wykonane zostają następujące płatności:

- a) wydatki na pojazdy;
- b) odsetki od uprzywilejowanych papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami;
- c) rezerwa w strukturze rezerwy gotówkowej;
- d) zakup należności (w okresie odnawiania);
- e) potencjalna spłata uprzywilejowanych ABS;
- f) odsetki od ABS typu junior;
- g) potencjalna spłata ABS typu junior.

#### DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA

Inicjator jest zawsze Administratorem transakcji sekurytyzacyjnych.

Rola administratora transakcji wymaga przestrzegania szeregu standardów jakościowych związanych z właściwym zarządzaniem aktywami, na których opierają się weksle wyemitowane przez SPE oraz właściwą strukturą organizacyjną w rozumieniu zarządzania i profesjonalnego personelu.

Z operacyjnego punktu widzenia, Administrator:

- zarządza istniejącymi umowami zgodnie z własną polityką kredytową i windykacyjną oraz prawem, w uzgodnieniu z SPE i powiernikiem/przedstawicielem posiadaczy weksli w transakcji z obowiązkami sprawozdawczymi także do agencji ratingowych w przypadku istotnych zdarzeń;
- rejestruje kwoty zainkasowane i odzyski, przekazując odnośne kwoty. Kwoty zainkasowane przez administratora z różnych transakcji są przekazywane do SPE zgodnie z ustalonym harmonogramem w każdej transakcji (zazwyczaj codziennie) i są gromadzone na oprocentowanych rachunkach bieżących do najbliższego terminu spłaty. Następnie te środki są wykorzystywane do dokonania spłaty zgodnie ze strukturą kaskady albo alternatywnie – w przypadku transakcji w etapie kaskady lub w etapie odnawiania ABS – do czasu, kiedy mogą być wykorzystane do zakupu dodatkowych należności;
- monitoruje, raportuje i sprawdza transakcje (role Agenta Płatniczego / Agenta Wyceny / Banku Agenta są przypisane do innego banku).

Serwicer otrzymuje wynagrodzenie od spółki celowej na zasadach rynkowych.

#### AGENCJE RATINGOWE

Transakcje sekurytyzacyjne zostały skonstruowane w taki sposób, aby w przypadku ofert publicznych uzyskać co najmniej rating AA dla obligacji uprzywilejowanych wyemitowanych przez spółkę celową. W przypadku wszystkich istniejących ABS klasy senior i mezzanine w publicznym obrocie (poza klasą junior), uzyskano ratingi od co najmniej dwóch z czterech głównych agencji ratingowych kwalifikujących się w Eurosystemie (Standard&Poor's, Moody's Investor Service, DBRS i Fitch Ratings). ABS uplasowane prywatnie mogą, ale nie muszą uzyskiwać ratingu w zależności od potrzeb inwestora. ABS klasy junior nie uzyskują ratingu.

#### WYNIKI SEKURYTYZACJI

Scedowane portfele należności uzyskały znakomite wyniki, jak wskazano w raportach sporządzonych przez Administratora oraz w raportach sporządzonych przez Agenta Wyceny (na rzecz inwestorów, w przypadku ABS będących w obrocie publicznym).

W niektórych przypadkach, jest to także potwierdzone przez podniesienie ratingów przyznanych przez agencje niektórym ABS.

Portfele mieszczą się w limitach i w pełni przestrzegają ograniczeń ustalonych w poszczególnych transakcjach i nie miały miejsca żadne zdarzenia, które powodowałyby brak zgodności z warunkami monitorowanych wymogów.

Wyzwalacze związane z portfelem są monitorowane, w odniesieniu do transakcji pochodzących z wierzytelności detalicznych, w każdym dniu cesji (monitoring nie jest prowadzony dla transakcji amortyzacyjnych, ponieważ ich portfele są statyczne, tzn. nie

podlegają zmianom ze względu na cesje odnawialne i otrzymują ocenę od agencji ratingowych tylko na początku transakcji).  
Odpowiednio, monitoring wyników jest tylko dla celów informacyjnych).  
Odnosnie do transakcji wynikających z należności finansowania hurtowego, wymogi oraz wyniki portfela są monitorowane co najmniej na bazie miesięcznej i czy scedowane należności wykazują regularne wyniki.

#### SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE

W pierwszej połowie 2023 r. Spółka przeprowadziła trzy transakcje sekurytyzacji syntetycznej 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 syntetyczne sekurytyzacje dotyczą kredytów ratalnych i leasingu dla osób fizycznych, kredytów ratalnych i leasingu dla MŚP oraz kredytów dla dealerów, udzielonych przez CA Auto Bank S.p.A. lub jej spółki zależne w różnych krajach europejskich (Włochy, Niemcy, Francja, Hiszpania). Spośród trzech transakcji, jedna związana z należnościami od dealerów podlegała opcji „clean-up” w październiku 2023 r. ze względu na pozytywne wyniki windykacji.

Na dzień 31 grudnia wartość nominalna obligacji wynosiła 335,1 mln euro.

#### RYZYO ZWIĄZANE Z SEKURYTYZACJĄ

Spółki Grupy uczestniczą w programach jako jednostki inicjujące, obsługujące i inwestujące w jedną lub więcej klas papierów wartościowych. Są one odpowiedzialne za strukturę sekurytyzacji oraz kontrolę i monitorowanie prawidłowego przebiegu transakcji, a także za obsługę, w tym sporządzanie okresowych sprawozdań zgodnie z wymogami umownymi.

Spółki prowadzą tradycyjną działalność sekurytyzacyjną obejmującą kredyty na zakup pojazdów silnikowych (kredyty konsumenckie lub tzw. „kredyty samochodowe”) lub wierzytelności z tytułu umów leasingu.

W przypadku takich sekurytyzacji Departament Skarbu sformalizował procedurę opisującą i regulującą proces zarządzania i kontroli.

Ryzyko związane z sekurytyzacją polega na tym, że ekonomiczna istota transakcji nie jest w pełni odzwierciedlona w ocenie ryzyka i decyzjach dotyczących zarządzania ryzykiem.

Grupa uważa, że ryzyko związane z sekurytyzacją może pojawić się, jeśli Bank oblicza kapitał na podstawie pozycji sekurytyzacyjnych zamiast aktywów bazowych. Tylko w takim przypadku może powstać ryzyko, że wymóg kapitałowy nie jest wystarczająco reprezentatywny dla rzeczywistego ryzyka transakcji.

Ujęcie księgowe nie jest istotne dla celów ujęcia ostrożnościowego, ponieważ zgodnie z MSSF 9 sekurytyzowane aktywa są nadal wykazywane w bilansie w oparciu o następujące przesłanki:

- a) ryzyko i korzyści związane z przeniesionym portfelem nie są w pełni przenoszone na osoby trzecie;
- b) inicjator nadal sprawuje kontrolę nad przeniesionym portfelem;
- c) inicjator wykonuje również czynności serwisowe.

W przypadku, gdy transakcje sekurytyzacyjne zostaną przeprowadzone bez wyłączenia należności z bilansu, na mocy gwarancji CA Auto Banku dotyczącej transzy pierwszej straty (junior notes), ryzyko to jest kwantyfikowane w ramach alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.

W tym przypadku, biorąc pod uwagę podwójną rolę twórcy wierzytelności i gwaranta transzy podporządkowanej papierów wartościowych oraz fakt, że (zgodnie z wytycznymi nadzorczymi dotyczącymi sekurytyzacji, które stanowią, że wartość ważona ryzykiem wszystkich pozycji związanych z tą samą sekurytyzacją nie może być wyższa niż wartość ważona ryzykiem sekurytyzowanych aktywów obliczona tak, jakby te ostatnie nie zostały sekurytyzowane) wymóg kapitałowy jest obliczany na podstawie aktywów bazowych i zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR), ryzyko to jest kwantyfikowane w alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.

W związku z tym w tym przypadku nie ma niepewności co do oceny ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do celów obliczania wymogów kapitałowych.

Z drugiej strony, w przypadkach, gdy transakcje sekurytyzacji są przeprowadzane wyłącznie w celu wyłączenia należności z bilansu ze względów ostrożnościowych, CA Auto Bank dokonuje szczegółowej oceny ryzyka wynikającego z sekurytyzacji w odniesieniu do faktycznego przeniesienia ryzyka kredytowego związanego z aktywami sekurytyzowanymi.

Spółki nie dążą do oceny ilościowej (kapitału wewnętrznego) tego ryzyka, ale raczej do oceny metodologii i procesów wdrożonych w celu monitorowania i ograniczania takiego ryzyka.

W związku z tym sekurytyzacje przeprowadzone przez obecne spółki stanowią alternatywnie absorpcję kapitału równą absorpcji związanej ze sprzedanymi aktywami (zgodnie z wytycznymi nadzorczymi dotyczącymi sekurytyzacji, które stanowią, że wartość ważona ryzykiem wszystkich pozycji związanych z tymi samymi sekurytyzacjami nie może być wyższa niż wartość ważona ryzykiem sekurytyzowanych aktywów obliczona tak, jakby te ostatnie nie zostały sekurytyzowane) lub, w przypadku gdy należności są wyłączone z bilansu wyłącznie ze względów ostrożnościowych, jak w przypadku transakcji A-Best Twenty-Three S.à.r.l. i A-Best Twenty-Five S.r.l. lub syntetycznych transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych w 2023 roku, absorpcja kapitału jest równa absorpcji określonej na podstawie pozycji posiadanych przez Bank w tych sekurytyzacjach.

W odniesieniu do ryzyka wynikającego z sekurytyzacji, tj. ryzyko, że ekonomiczna istota transakcji sekurytyzacji nie jest w pełni odzwierciedlona w ocenie ryzyka i decyzjach dotyczących zarządzania ryzykiem, ponieważ znaczne przeniesienie ryzyka jest osiągnięte zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2017/2401 poprzez wprowadzenie szczegółowej oceny ryzyka wynikającego



z sekurytyzacji oraz metod i procesów stosowanych do monitorowania i ograniczania samego ryzyka – nie uznaje się, aby sekurytyzacje powodowały jakiegokolwiek ryzyko.

W związku z tym Grupa uważa, że nie ma niepewności w ocenie ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do celów obliczania wymogów kapitałowych.

#### STRUKTURA ORGANIZACYJNA

Aby przeciwdziałać ryzyku sekurytyzacji, CA Auto Bank posiada

- ustrukturyzowany model organizacyjny;
- proces identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka sekurytyzacji opisany w odpowiednich procedurach wewnętrznych.

Każda nowa transakcja sekurytyzacyjna, przygotowana przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka w dziale skarbu, jest zatwierdzana przez dyrektora finansowego Grupy, a następnie przedkładana do zatwierdzenia komitetowi ds. aktywów zagrożonych, któremu przewodniczy dyrektor generalny i dyrektor zarządzający, jego bezpośredni podwładni oraz organy kontroli wewnętrznego drugiego poziomu.

Protokoły zatwierdzenia i wszelkie opinie wydane przez funkcje kontrolne drugiego poziomu Spółki są przekazywane wraz z koncepcją produktu do Zarządu w celu ostatecznego zatwierdzenia.

Jednostka ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka, będąca częścią departamentu skarbu, odpowiada za:

- strukturyzację wszystkich transakcji Grupy oraz bezpośrednie zarządzanie (we Włoszech) i nadzór (za granicą) nad działaniami związanymi z obsługą wprowadzonych transakcji sekurytyzacyjnych, a także za zarządzanie relacjami z agencjami ratingowymi i inwestorami;
- wykonanie kontroli na poziomie 2.1. Z drugiej strony, kontrole poziomu 1 są przeprowadzane bezpośrednio przez rynki zagraniczne.

Dział ryzyka i ciągłej kontroli określa i opracowuje metody, zasady i procedury wykrywania, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka sekurytyzacji drugiego poziomu; wyraża również swoją opinię w ramach Komitetu ds. aktywów zagrożonych.

Audyt wewnętrzny przeprowadza co najmniej raz na trzy lata przegląd adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz weryfikację zgodności z przepisami w zakresie zarządzania transakcjami sekurytyzacyjnymi i obsługą kredytów prowadzoną przez CA Auto Bank S.p.A.

Narzędzia kontroli zapewniane przez Spółkę obejmują następujące procesy:

- 
- przegląd ogólnych zasad dokumentacji i ram umownych transakcji przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka w Departamencie Skarbu we współpracy z wewnętrznymi radcami prawnymi i zewnętrznymi kancelariami prawnymi;
  - sprawdzenie przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka, czy transakcja jako całość jest uczciwa i ekonomicznie uzasadniona;
  - Dział ryzyka i ciągłej kontroli odpowiada również bezpośrednio za stałą kontrolę drugiego poziomu transakcji sekurytyzacyjnych.

Należy również zauważyć, że wszystkie dotychczasowe transakcje przebiegały zgodnie z oczekiwaniami, zarówno pod względem adekwatności przepływów pieniężnych – w stosunku do prognoz sporządzonych na początku sekurytyzacji – jak i pod względem zgodności z głównymi wskaźnikami (mechanizmami wyzwającymi) związanymi z portfelem.

## UJAWNIENIA ILOŚCIOWE

Załączone tabele zawierają podsumowanie informacji dotyczących głównych transakcji sekurytyzacyjnych obowiązujących na dzień 31 grudnia 2024 r.

Należy zauważyć, że te transakcje, gdzie spółki grupy są inicjatorami, zostały zakończone w ubiegłym roku lub w poprzednich latach. W każdym przypadku, na koniec okresu amortyzacji, Zleceniodawca skorzystał z opcji „clean-up”, zgodnie z odpowiednimi umowami, gdzie Inicjator zastrzega sobie prawo – w momencie osiągnięcia minimalnej wartości portfela ustalonej w umowie – do odkupu pozostałego portfela w celu zamknięcia transakcji:

| SPV                     | Data skorzystania z opcji „clean-up” |
|-------------------------|--------------------------------------|
| A-BEST SEVENTEEN S.r.l. | 05.04.2024                           |

# CHARAKTERYSTYKA OPERACJI SEKURTYZACYJNYCH

| €/000                               | A-BEST NINETEEN UG                        |         |              | A-BEST TWENTY FT                            |         |              |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|---------|--------------|---------------------------------------------|---------|--------------|
| Start date                          | November-20                               |         |              | September-21                                |         |              |
| Transaction type                    | Public                                    |         |              | Public                                      |         |              |
| Originator                          | CA Auto Bank S.p.A. (German Branch)       |         |              | CA Auto Bank S.p.A. (Spanish Branch)        |         |              |
| Servicer                            | CA Auto Bank S.p.A. (German Branch)       |         |              | CA Auto Bank S.p.A. (Spanish Branch)        |         |              |
| Manager                             | Banca MI/ Unicredit / Crédit Agricole -CB |         |              | Unicredit / Crédit Agricole -CB / Santander |         |              |
| Joint Lead Manager                  | Banca MI/ Unicredit / Crédit Agricole -CB |         |              | Unicredit / Crédit Agricole -CB / Santander |         |              |
| Underlying assets                   | German Auto Loans                         |         |              | Spanish Auto Loans                          |         |              |
| Currency (CCY)                      | EUR                                       |         |              | EUR                                         |         |              |
| Transfer of collections (frequency) | daily                                     |         |              | daily                                       |         |              |
| Programme Amount CCY/000            | NA                                        |         |              | NA                                          |         |              |
| Notes outstanding                   | Amount                                    | %       | Coupon (bps) | Amount                                      | %       | Coupon (bps) |
| Class A (Senior)                    | 73.183                                    | 48,30 % | 1M E+70      | 3.485                                       | 7,80 %  | 0            |
| Class B (Mezzanine)                 | 19.500                                    | 12,90 % | 65           | 16.900                                      | 37,90 % | 62,5         |
| Class C (Mezzanine)                 | 18.200                                    | 12,00 % | 125          | -                                           | 0,00 %  | -            |
| Class D (Mezzanine)                 | 10.300                                    | 6,80 %  | 198          | -                                           | 0,00 %  | -            |
| Class E (Mezzanine)                 | 10.700                                    | 7,10 %  | 350          | -                                           | 0,00 %  | -            |
| Class M (Junior)                    | 19.600                                    | 12,90 % | 650          | 24.200                                      | 54,30 % | 230          |
| Class X                             | -                                         | 0,00 %  | -            | -                                           | 0,00 %  | -            |
| Current rating                      | Fitch                                     | Moodys  |              | Fitch                                       | DBRS    |              |
| Class A (Senior)                    | AAA                                       | Aaa     |              | AA+                                         | AAA     |              |
| Class B (Mezzanine)                 | AAA                                       | Aaa     |              | AA+                                         | AAA     |              |
| Class C (Mezzanine)                 | AAA                                       | Aaa     |              | NA                                          | NA      |              |
| Class D (Mezzanine)                 | AA+                                       | Aa1     |              | NA                                          | NA      |              |
| Class E (Mezzanine)                 | A+                                        | Aa2     |              | NA                                          | NA      |              |
| Class M (Junior)                    | Unrated                                   |         |              | Unrated                                     |         |              |
| Class X                             | NA                                        |         |              | NA                                          |         |              |

## UWAGA

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc 1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

| € / 000                             | A -BEST TW ENTYONE UG               |                |                     | A -BEST TW ENTYTWO S.r.l          |              |                     |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------------|-----------------------------------|--------------|---------------------|
| Start date                          | August-21                           |                |                     | October-23                        |              |                     |
| Transaction type                    | Public                              |                |                     | Public                            |              |                     |
| Originator                          | CA Auto Bank S.p.A. (German Branch) |                |                     | CA Auto Bank S.p.A.               |              |                     |
| Servicer                            | CA Auto Bank S.p.A. (German Branch) |                |                     | CA Auto Bank S.p.A.               |              |                     |
| Arranger                            | Unicredit / Crédit Agricole - CIB   |                |                     | Crédit Agricole - CIB / Unicredit |              |                     |
| Joint Lead Manager                  | Unicredit / Crédit Agricole - CIB   |                |                     | NA                                |              |                     |
| Underlying assets                   | German Auto Loans and Leasing       |                |                     | Italian Auto Loans                |              |                     |
| Currency (CCY)                      | EUR                                 |                |                     | EUR                               |              |                     |
| Transfer of collections (frequency) | daily                               |                |                     | daily                             |              |                     |
| Programme Amount CCY / 000          | NA                                  |                |                     | NA                                |              |                     |
| <b>Notes outstanding</b>            | <b>Amount</b>                       | <b>%</b>       | <b>Coupon (bps)</b> | <b>Amount</b>                     | <b>%</b>     | <b>Coupon (bps)</b> |
| Class A (Senior)                    | 149.224                             | 63,30 %        | 1M E+70             | 893.589                           | 79,50 %      | 1M E+100            |
| Class B (Mezzanine)                 | 20.700                              | 8,80 %         | 65                  | 79.300                            | 7,10 %       | 475                 |
| Class C (Mezzanine)                 | 20.200                              | 8,60 %         | 125                 | 64.900                            | 5,80 %       | 490                 |
| Class D (Mezzanine)                 | 15.500                              | 6,60 %         | 198                 | 28.900                            | 2,60 %       | 500                 |
| Class E (Mezzanine)                 | 12.700                              | 5,40 %         | 350                 | 14.400                            | 1,30 %       | 525                 |
| Class M (Junior)                    | 17.500                              | 7,40 %         | 650                 | 43.000                            | 3,80 %       | 600                 |
| Class X                             | -                                   | 0,00 %         | -                   | -                                 | 0,00 %       | -                   |
| <b>Current rating</b>               | <b>Fitch</b>                        | <b>Moody's</b> |                     | <b>S&amp;P</b>                    | <b>Fitch</b> |                     |
| Class A (Senior)                    | AAA                                 | Aaa            |                     | AA                                | AA           |                     |
| Class B (Mezzanine)                 | AAA                                 | Aaa            |                     | A                                 | AA           |                     |
| Class C (Mezzanine)                 | AA+                                 | Aaa            |                     | BBB                               | A+           |                     |
| Class D (Mezzanine)                 | A+                                  | Aa1            |                     | BBB-                              | A-           |                     |
| Class E (Mezzanine)                 | BBB                                 | Aa3            |                     | BB+                               | BBB+         |                     |
| Class M (Junior)                    | Unrated                             |                |                     | Unrated                           |              |                     |
| Class X                             | NA                                  |                |                     | NA                                |              |                     |

UWAGA

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc 1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

| € / 000                             | A - BEST TW ENTY - THREE S à r l                                                                              |         |              | A - BEST TW ENTY - FOUR S R L .   |         |              |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|-----------------------------------|---------|--------------|
| Start date                          | November 20 24                                                                                                |         |              | July 20 24                        |         |              |
| Transaction type                    | Public                                                                                                        |         |              | Public                            |         |              |
| Originator                          | CA Auto Bank S p A . N i e d e r l a s s u n g<br>D e u t s c h l a n d                                       |         |              | CA Auto Bank S p A .              |         |              |
| Servicer                            | CA Auto Bank S p A . N i e d e r l a s s u n g<br>D e u t s c h l a n d                                       |         |              | CA Auto Bank S p A .              |         |              |
| Arranger                            | C r é d i t A g r i c o l e - C B                                                                             |         |              | C r é d i t A g r i c o l e - C B |         |              |
| Joint Lead Manager                  | C r é d i t A g r i c o l e - C B<br>U N I C R E D I T B A N K G M B H<br>B A N C O S A N T A N D E R , S A . |         |              | NA                                |         |              |
| Underlying assets                   | German Auto Loans                                                                                             |         |              | Italian Auto Loans                |         |              |
| Currency (CCY)                      | EUR                                                                                                           |         |              | EUR                               |         |              |
| Transfer of collections (frequency) | daily                                                                                                         |         |              | daily                             |         |              |
| Programme Amount CCY / 000          | NA                                                                                                            |         |              | NA                                |         |              |
| Notes outstanding                   | Amount                                                                                                        | %       | Coupon (bps) | Amount                            | %       | Coupon (bps) |
| Class A (Senior)                    | 428.000                                                                                                       | 81,50 % | 1M E + 63    | 425.843                           | 88,30 % | 1M E + 85    |
| Class B (Mezzanine)                 | 26.500                                                                                                        | 5,00 %  | 1M E + 130   | 27.700                            | 5,70 %  | 1M E + 130   |
| Class C (Mezzanine)                 | 21.800                                                                                                        | 4,10 %  | 1M E + 160   | 8.600                             | 1,80 %  | 1M E + 220   |
| Class D (Mezzanine)                 | 14.600                                                                                                        | 2,80 %  | 1M E + 190   | 7.000                             | 1,50 %  | 1M E + 270   |
| Class E (Mezzanine)                 | 14.000                                                                                                        | 2,70 %  | 1M E + 240   | 8.600                             | 1,80 %  | 1M E + 425   |
| Class M (Junior)                    | 15.600                                                                                                        | 3,00 %  | 1M E + 620   | 10.000                            | 0,20 %  | 1M E + 850   |
| Class X                             | 4.855                                                                                                         | 0,90 %  | 1M E + 495   | 3.673                             | 0,80 %  | 1M E + 850   |
| Current rating                      | Fitch                                                                                                         | Moody's |              | DBRS                              | Fitch   |              |
| Class A (Senior)                    | AAA                                                                                                           | Aaa     |              | AAA                               | AA      |              |
| Class B (Mezzanine)                 | AA+                                                                                                           | Aa1     |              | AA-                               | A       |              |
| Class C (Mezzanine)                 | AA-                                                                                                           | Aa2     |              | A+                                | A-      |              |
| Class D (Mezzanine)                 | A                                                                                                             | A1      |              | A                                 | BBB+    |              |
| Class E (Mezzanine)                 | BBB+                                                                                                          | Baa1    |              | A                                 | BBB     |              |
| Class M (Junior)                    | Unrated                                                                                                       | B2      |              | Unrated                           |         |              |
| Class X                             | BB+                                                                                                           | Caa2    |              | Unrated                           |         |              |

**UWAGA**

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc 1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

| € / 0 0 0                           | A - BEST TW ENTY - FIVE S R L .                                                           |         |              |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|
| Start date                          | Decem ber-20 24                                                                           |         |              |
| Transaction type                    | Public                                                                                    |         |              |
| O riginator                         | CA A uto Bank S p A .                                                                     |         |              |
| Servicer                            | CA A uto Bank S p A .                                                                     |         |              |
| A nanger                            | C rédit A grico le- C B                                                                   |         |              |
| Joint Lead M anager                 | B o f A S ecurities Europe S A .<br>C rédit A grico le- C B<br>U n i C rédit Bank G m b H |         |              |
| Underlying assets                   | Italian A uto Loans                                                                       |         |              |
| Currency (CCY )                     | EUR                                                                                       |         |              |
| Transfer of collections (frequency) | daily                                                                                     |         |              |
| Program m e A m ount CCY / 0 0 0    | N A                                                                                       |         |              |
| Notes outstanding                   | A m ount                                                                                  | %       | Coupon (bps) |
| C lass A (Senior)                   | 353.70 0                                                                                  | 83,40 % | 1M E +82     |
| C lass B (Mezzanine)                | 28.30 0                                                                                   | 6,70 %  | 1M E +125    |
| C lass C (Mezzanine)                | 11.0 0 0                                                                                  | 2,60 %  | 1M E +160    |
| C lass D (Mezzanine)                | 10.0 0 0                                                                                  | 2,40 %  | 1M E +250    |
| C lass E (Mezzanine)                | 11.0 0 0                                                                                  | 2,60 %  | 1M E +400    |
| C lass M (Junior)                   | 5.50 0                                                                                    | 1,30 %  | 1M E +614    |
| C lass X                            | 4.60 0                                                                                    | 1,10 %  | 1M E +535    |
| Current rating                      | D BRS                                                                                     | Fitch   |              |
| C lass A (Senior)                   | A A A                                                                                     | A A     |              |
| C lass B (Mezzanine)                | A A -                                                                                     | A +     |              |
| C lass C (Mezzanine)                | A                                                                                         | A -     |              |
| C lass D (Mezzanine)                | BBB+                                                                                      | BBB -   |              |
| C lass E (Mezzanine)                | BBB -                                                                                     | BB +    |              |
| C lass M (Junior)                   | CCC                                                                                       | Unrated |              |
| C lass X                            | BB -                                                                                      | BB +    |              |

UWAGA

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc 1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

| € / 000                             | N K E S S K P L c      |          |                     | R A S T S À R L                                               |          |                     |
|-------------------------------------|------------------------|----------|---------------------|---------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| Start date                          | December-13            |          |                     | December-23                                                   |          |                     |
| Transaction type                    | Private                |          |                     | Private                                                       |          |                     |
| Originator                          | CA Auto Finance UK Ltd |          |                     | FERRARIFINANCIAL SERVICES GMBH                                |          |                     |
| Servicer                            | CA Auto Finance UK Ltd |          |                     | FERRARIFINANCIAL SERVICES GMBH (acting through its UK Branch) |          |                     |
| Arranger                            | Crédit Agricole-CEB    |          |                     | BAML                                                          |          |                     |
| Underlying assets                   | UK Auto Loans          |          |                     | UK Auto Loans                                                 |          |                     |
| Currency (CCY)                      | GBP                    |          |                     | GBP                                                           |          |                     |
| Transfer of collections (frequency) | daily                  |          |                     | daily                                                         |          |                     |
| Programme Amount CCY / 000          | 1,050,000,000 (1)      |          |                     | 500,000,000 (1)                                               |          |                     |
| <b>Notes outstanding</b>            | <b>Amount</b>          | <b>%</b> | <b>Coupon (bps)</b> | <b>Amount</b>                                                 | <b>%</b> | <b>Coupon (bps)</b> |
| Class A (Senior)                    | 1,050,000              | 64,90%   | NA                  | 493,571                                                       | 87,60%   | NA                  |
| Class M (Junior)                    | 568,990                | 35,10%   | VR                  | 69,713                                                        | 12,40%   | VR                  |
| Class X                             | NA                     |          |                     | NA                                                            |          |                     |
| <b>Current rating (private)</b>     |                        |          |                     |                                                               |          |                     |
| Class A (Senior)                    | Unrated                |          |                     | Unrated                                                       |          |                     |
| Class M (Junior)                    | Unrated                |          |                     | Unrated                                                       |          |                     |
| Class X                             | NA                     |          |                     | NA                                                            |          |                     |

**UWAGA**

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc 1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread



| € / 000                             | PERSEVERANCE SERIES I                 |         |              | PERSEVERANCE SERIES II                |         |              |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---------|--------------|---------------------------------------|---------|--------------|
| Start date                          | April-23                              |         |              | April-23                              |         |              |
| Transaction type                    | Private                               |         |              | Private                               |         |              |
| Originator                          | CA Auto Bank S p A .                  |         |              | CA Auto Bank S p A .                  |         |              |
|                                     | CA Auto Bank S p A . (German Branch)  |         |              | CA Auto Bank S p A . (German Branch)  |         |              |
|                                     | CA Auto Bank S p A . (French Branch)  |         |              | CA Auto Bank S p A . (French Branch)  |         |              |
|                                     | CA Auto Bank S p A . (Spanish Branch) |         |              | CA Auto Bank S p A . (Spanish Branch) |         |              |
| Servicer                            | CA Auto Bank S p A .                  |         |              | CA Auto Bank S p A .                  |         |              |
| Manager                             | Crédit Agricole-CEB                   |         |              | Crédit Agricole-CEB                   |         |              |
| Underlying assets                   | Auto Loan/Lease                       |         |              | Auto Loan/Lease                       |         |              |
| Currency (CCY)                      | EUR                                   |         |              | EUR                                   |         |              |
| Transfer of collections (frequency) | NA                                    |         |              | NA                                    |         |              |
| Programme Amount CCY / 000          | NA                                    |         |              | NA                                    |         |              |
| Notes outstanding                   | Amount                                | %       | Coupon (bps) | Amount                                | %       | Coupon (bps) |
| Senior Tranche                      | 2.029.599                             | 89,00 % | NA           | 759.677                               | 90,10 % | NA           |
| Junior Tranche                      | 251.436                               | 11,00 % | NA           | 83.631                                | 9,90 %  | NA           |
| Current rating (private)            |                                       |         |              |                                       |         |              |
| Senior Tranche                      | Unrated                               |         |              | Unrated                               |         |              |
| Junior Tranche                      | Unrated                               |         |              | Unrated                               |         |              |

#### UWAGA

Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = Euribor 1 miesiąc 1M L = Libor 1 miesiąc

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

C.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – EKSPOZYCJE Z TYTUŁU ISTOTNYCH TRANSAKCJI SEKURTYZACYJNYCH WŁASNYCH  
W PODZIALE NA RODZAJE SEKURTYZOWANYCH AKTYWÓW I RODZAJE EKSPOZYCJI

str.1

| Rodzaje sekurytyzowanych aktywów/ekspozycji | Ekspozycje bilansowe |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
|---------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                             | Senior               |                                                             | Mezzanine        |                                                             | Junior           |                                                             |
|                                             | Wartość księgowa     | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących | Wartość księgowa | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących | Wartość księgowa | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących |
| <b>A. Całkowicie usunięte z bilansu</b>     |                      |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| <b>B. Częściowo usunięte z bilansu</b>      |                      |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| <b>C. Nie wyksięgowane z bilansu</b>        |                      |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | 489 159              | -                                                           | 322 315          | -                                                           | 854 116          | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                    | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |

C.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – EKSPOZYCJE Z TYTUŁU ISTOTNYCH TRANSAKCJI SEKURTYZACYJNYCH WŁASNYCH  
W PODZIALE NA RODZAJE SEKURTYZOWANYCH AKTYWÓW I RODZAJE EKSPOZYCJI  
str.2

| Rodzaje sekurytyzowanych aktywów/ekspozycji | Udzielone gwarancje |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
|---------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                             | Senior              |                                                             | Mezzanine        |                                                             | Junior           |                                                             |
|                                             | Ekspozycja netto    | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących | Ekspozycja netto | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących | Ekspozycja netto | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących |
| <b>A. Całkowicie usunięte z bilansu</b>     |                     |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| <b>B. Częściowo usunięte z bilansu</b>      |                     |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| <b>C. Nie wyściągowane z bilansu</b>        |                     |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                   | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |

C.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – EKSPOZYCJE Z TYTUŁU ISTOTNYCH TRANSAKCJI SEKURTYZACYJNYCH WŁASNYCH  
W PODZIALE NA RODZAJE SEKURTYZOWANYCH AKTYWÓW I RODZAJE EKSPOZYCJI  
p.3

| Rodzaje sekurytyzowanych aktywów/ekspozycji | Kredyty          |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
|---------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                             | Senior           |                                                             | Mezzanine        |                                                             | Junior           |                                                             |
|                                             | Ekspozycja netto | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących | Ekspozycja netto | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących | Ekspozycja netto | Odpisy aktualizujące/<br>Odwrócenie odpisów aktualizujących |
| <b>A. Całkowicie usunięte z bilansu</b>     |                  |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| <b>B. Częściowo usunięte z bilansu</b>      |                  |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| <b>C. Nie wyksięgowane z bilansu</b>        |                  |                                                             |                  |                                                             |                  |                                                             |
| Factoring                                   | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| Inne finansowanie                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |
| - w tym nieregularne                        | -                | -                                                           | -                | -                                                           | -                | -                                                           |

### C.3 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – UDZIAŁY W SEKURTYZACYJNYCH SPV

| Nazwa sekurytyzacji / Nazwa spółki celowej | Kraj rejestracji             | Konsolidacyjna | Aktywa    |                            |           | Pasywa    |           |         |
|--------------------------------------------|------------------------------|----------------|-----------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
|                                            |                              |                | Kredyty   | Dłużne papiery wartościowe | Pozostałe | Senior    | Mezzanine | Junior  |
| A-BEST NINETEEN UG                         | Frankfurt nad Menem, Niemcy, | Linia po linii | 140 971   |                            | 13 951    | 73 183    | 58 700    | 19 600  |
| A-BEST DWADZIEŚCIA JEDEN UG                | Frankfurt nad Menem, Niemcy, | Linia po linii | 221 662   |                            | 20 733    | 149 224   | 69 100    | 17 500  |
| A-BEST TWENTYTWO S.r.l.                    | Conegliano (TV), Włochy      | Linia po linii | 1 070 505 |                            | 70 036    | 893 589   | 187 500   | 43 000  |
| A-BEST TWENTY-THREE S.À R.L.               | Luksemburg – Luksemburg      | Linia po linii | 509 495   |                            | 22 033    | 428 000   | 76 900    | 20 455  |
| A-BEST TWENTY-FIVE S.R.L.                  | Conegliano – Włochy          | Linia po linii | 401 843   |                            | 27 542    | 353 700   | 60 300    | 10 100  |
| NIXES SIX PLC                              | Londyn – Wielka Brytania     | Linia po linii | 1 928 858 |                            | 92 667    | 1 266 311 |           | 686 208 |
| RAST SRL                                   | Frankfurt nad Menem, Niemcy, | Linia po linii | 638 480   |                            | 6 432     | 595 252   |           | 84 075  |

### C.4 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – SPÓŁKI CELOWE DLA SEKURTYZACJI NIEOBJĘTE KONSOLIDACJĄ

Nie istnieją nieskonsolidowane sekurytyzacyjne spółki celowe SPV.

C.5 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – DZIAŁALNOŚĆ JEDNOSTKI OBSŁUGUJĄCEJ – SEKURTYZACJE WŁASNE: SPŁATY SEKURTYZOWANYCH NALEŻNOŚCI I OBSŁUGA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYEMITOWANYCH PRZEZ PODMIOT SEKURTYZACYJNY

| Administrator                                                                         | Spółka celowa               | Aktywa sekurytyzowane (wartość na koniec okresu) |           | Windykacja należności w ciągu roku |           | Procentowy udział spłaconych papierów wartościowych (dane na koniec okresu) |           |              |           |              |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
|                                                                                       |                             | Nieregularne                                     | Regularne | Nieregularne                       | Regularne | Senior                                                                      |           | Mezzanine    |           | Junior       |           |
|                                                                                       |                             |                                                  |           |                                    |           | Nieregularne                                                                | Regularne | Nieregularne | Regularne | Nieregularne | Regularne |
| CA Auto Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)                                                  | A-Best Nineteen UG          | 3 852                                            | 137 119   | 3 471                              | 145 612   |                                                                             |           |              |           |              |           |
| CA Auto Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)                                                  | A-Best Twenty-One B.V.      | 4 533                                            | 217 129   | 3 961                              | 223 649   |                                                                             |           |              |           |              |           |
| CA Auto Bank S.p.A.                                                                   | A-Best Twenty-Two S.r.l.    | 10 008                                           | 1 060 497 | 1 743                              | 383 590   |                                                                             |           |              |           |              |           |
| CA Auto Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)                                                  | A-Best Twenty-Three S.à r.l |                                                  | 509 495   |                                    | 547 831   |                                                                             |           |              |           |              |           |
| CA Auto Bank S.p.A.                                                                   | A-Best Twenty-Five S.r.l.   | 18                                               | 401 825   | 1                                  | 19 989    |                                                                             |           |              |           |              |           |
| CA Auto Finance UK LTD.                                                               | Nixes Six PLC               | 4 944                                            | 1 923 914 |                                    | 906 723   |                                                                             |           |              |           |              |           |
| Ferrari Financial Services GmbH (działająca poprzez swój oddział w Wielkiej Brytanii) | RAST S.à r.l.               |                                                  | 638 480   |                                    | 432 516   |                                                                             |           |              |           |              |           |

C.6 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – SKONSOLIDOWANE PODMIOTY SEKURYTYZACYJNE

| Nazwa                                         | Kraj                         |
|-----------------------------------------------|------------------------------|
| Nixes Six PLC                                 | Londyn – Wielka Brytania     |
| A-BEST NINETEEN UG                            | Frankfurt nad Menem, Niemcy, |
| A-BEST TWENTY FT                              | Madryt, Hiszpania            |
| A-BEST TWENTY-ONE UG                          | Frankfurt nad Menem, Niemcy, |
| A-BEST TWENTY-TWO S.r.l.                      | Conegliano (TV), Włochy      |
| A-BEST TWENTY-THREE Sà.r.s                    | Amsterdam, Niderlandy        |
| A-BEST TWENTY-FOUR S.r.l.                     | Conegliano (TV), Włochy      |
| A-BEST TWENTY-FIVE S.r.l.                     | Conegliano (TV), Włochy      |
| RACE AUTO SECURITISATION TRANSACTION S.A.R.L. | Luksemburg – Luksemburg      |

## D. TRANSAKCJE ZBYCIA

### A. SPRZEDANE AKTYWA FINANSOWE, KTÓRE NIE ZOSTAŁY CAŁKOWICIE USUNIĘTE Z BILANSU

#### UJAWNIECIA JAKOŚCIOWE

Oprócz tego, co zostało już opisane w sekcji „C. Transakcje sekurytyzacyjne”, do której odsyłamy, CA Auto Bank w ograniczonym zakresie prowadzi sprzedaż zgodnie z ustawą nr 52/1991 (faktoring), która ma na celu osiągnięcie dwóch rezultatów:

- poprawa sytuacji płynnościowej;
- dekonsolidacja niektórych aktywów, w przypadku sprzedaży „bez regresu”.

#### RODZAJE TRANSAKCJI

Transakcje są zasadniczo dwóch rodzajów:

- transakcje faktoringu odnawialnego;
- transakcje faktoringu nieodnawialnego.

#### ODNAWIALNE TRANSAKCJE FAKTORINGOWE

W tych transakcjach, nabywca (faktorań) kupuje należności w ustalonej częstotliwości przez ustalony okres. Inicjator może okresowo sprzedawać nowe należności zgodnie z warunkami umowy sprzedaży. Nabycie tych należności jest finansowane przez faktorańta. Po zakończeniu okresu sprzedaży, portfel zaczyna się spłacać i pożyczone środki są spłacane.

#### NIEODNAWIALNE TRANSAKCJE FAKTORINGOWE

W tych transakcjach faktorań kupuje należności oferowane przez sprzedającego. Zakup należności jest finansowany przez faktorańta w ramach kredytu udzielonego poszczególnym kredytobiorcom.

W grudniu 2024 r. zakończono nieodnawialną cesję wierzytelności pro-soluto w ramach MSR na kwotę około 263 mln euro.



## UJAWNIEŃ ILOŚCIOWE

### D.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – SPRZEDANE AKTYWA FINANSOWE UJĘTE W CAŁOŚCI I ZWIĄZANE Z NIMI ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE: WARTOŚCI BILANSOWE

|                                                                                | W pełni ujęte sprzedane aktywa finansowe |                       |                                                      |                     | Powiązane zobowiązania finansowe |                       |                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                | Wartość bilansowa                        | W tym: sekurytyzowane | W tym: objęte umowami sprzedaży z obowiązkiem odkupu | W tym: nieregularne | Wartość bilansowa                | W tym: sekurytyzowane | W tym: objęte umowami sprzedaży z obowiązkiem odkupu |
| A. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                     | -                                        | -                     | -                                                    | X                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                  | -                                        | -                     | -                                                    | X                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 2. Udziałowe papiery wartościowe                                               | -                                        | -                     | -                                                    | X                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 3. Kredyty                                                                     | -                                        | -                     | X                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 4. Instrumenty pochodne                                                        | -                                        | -                     | -                                                    | X                   | -                                | -                     | -                                                    |
| B. Inne aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej             | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                  | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 2. Kapitał własny papiery wartościowe                                          | -                                        | -                     | -                                                    | X                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 3. Kredyty                                                                     | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| C. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej                              | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                  | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 2. Kredyty                                                                     | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| D. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                  | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 2. Udziałowe papiery wartościowe                                               | -                                        | -                     | -                                                    | X                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 3. Kredyty                                                                     | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| E. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu                    | <b>3 414 019</b>                         | <b>3 414 019</b>      | -                                                    | <b>23,356</b>       | <b>3 762 177</b>                 | <b>3 762 177</b>      | -                                                    |
| 1. Dłużne papiery wartościowe                                                  | -                                        | -                     | -                                                    | -                   | -                                | -                     | -                                                    |
| 2. Kredyty                                                                     | 3 414 019                                | 3 414 019             | -                                                    | 23,356              | 3 762 177                        | 3 762 177             | -                                                    |
| Razem 31.12.2024                                                               | <b>3 414 019</b>                         | <b>3 414 019</b>      | -                                                    | <b>23,356</b>       | <b>3 762 177</b>                 | <b>3 762 177</b>      | -                                                    |
| Razem 31.12.2023                                                               | <b>4 984 185</b>                         | <b>4 984 185</b>      | -                                                    | <b>17,018</b>       | <b>3 571 995</b>                 | <b>3 571 995</b>      | -                                                    |

## B. AKTYWA FINANSOWE ZBYTE I CAŁKOWICIE WYCOFANE Z BILANSU Z UJĘCIEM CIĄGŁEGO ZAANGAŻOWANIA

### UJAWNIECIA JAKOŚCIOWE

W grudniu 2024 r. sfinalizowano transakcję faktoringu z dalszym zaangażowaniem. Wartość nominalna przeniesionych 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” sprawozdania z sytuacji finansowej w niniejszym sprawozdaniu finansowym obejmują maksymalną kwotę odsetek, które mają zostać zapłacone cesjonariuszowi jako gwarancja za okres do 90 dni po terminie wymagalności scedowanych wierzytelności.

### UJAWNIECIA ILOŚCIOWE

Poniższe informacje zostały przedstawione zgodnie z MSSF 7:

- Maksymalna kwota opłat, które mają zostać uznane przez przejmującego jako gwarancja do 90 dni po terminie wymagalności przeniesionej wierzytelności, na dzień 31 grudnia 2024 r., wynosi 19,4 mln euro.
- W pozycji „Koszty odsetek i podobne opłaty” w rachunku zysków i strat za bieżący rok ujęto odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2024 r. związane z przeniesioną wierzytelnością w kwocie 311 tys. euro. Te odsetki zostały obliczone od kwoty ekspozycji przekazanej cesjonariuszowi.

## E.4 TRANSAKcja ZWIĄZANA Z OBLIGACJAMI ZABEZPIECZONYMI

Na koniec roku obrotowego nie było żadnych nierozliczonych transakcji związanych z obligacjami zabezpieczonymi.

---

## 1.2 RYZYKO RYNKOWE

### A. ASPEKTY OGÓLNE

Ryzyko rynkowe to ryzyko straty w wyniku obrotu instrumentami finansowymi (portfel przeznaczony do sprzedaży), walutami i surowcami w wyniku trendów rynkowych i sytuacji emitenta. Rodzajem ryzyka rynkowego, na które narażona jest Grupa CA Auto Banku jest ryzyko kursowe.

Ryzyko walutowe powstaje w wyniku działalności prowadzonej w walutach lokalnych przez spółki zależne CA Auto Bank S.p.A. działające w krajach o walutach innych niż euro. Na dzień 31 grudnia 2024 r. suma całkowitej pozycji netto w walutach obcych stanowi ponad 2% całkowitych środków własnych, w związku z czym Grupa oblicza wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka.

Grupa nie prowadzi działalności handlowej i w konsekwencji nie jest narażona na ryzyko rynkowe jako takie.

Zgodnie z definicją „Księgi handlowej” w Rozporządzeniu UE nr 575/2013 (CRR), instrumenty pochodne w posiadaniu grupy nie są klasyfikowane jako „dostępne do obrotu”, ponieważ nie istnieje zamiar dokonywania nimi obrotu. W rzeczywistości te umowy są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, zgodnie z kryteriami stosowanymi przez agencje ratingowe, które wymagają zawarcia tych umów pochodnych w celu przyznania ratingu wyemitowanym papierom wartościowym.

Dlatego właśnie instrumenty pochodne nie powodują zmian w kapitale na ryzyko rynkowe (Filar I), zgodnie z zasadami nadzoru, i są ujmowane w księdze bankowej, która zawiera instrumenty finansowe, które powodują zmiany kapitału na ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta, zgodnie ze wspomnianymi zasadami nadzorczymi.

---

## 1.2.1 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKO CENOWE – REGULACYJNA KSIĘGA HANDLOWA

### UJAWNIECIA JAKOŚCIOWE

#### A. ASPEKTY OGÓLNE

Podstawowym instrumentem zarządzania ryzykiem kontrahenta jest utrzymywanie ekspozycji na każdego kontrahenta w granicach zgodnych z minimalnym ratingiem kredytowym, mierzonym za pomocą ratingu przyznawanego przez wiodące międzynarodowe agencje ratingowe. Ten minimalny rating jest uznawany przez Spółkę za akceptowalny dla kontrahentów zarówno w transakcjach krótkoterminowych, jak i średnio- i długoterminowych.

#### B. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKIEM CENOWYM ORAZ METODY WYCENY

Jak wskazano w poprzednim akapicie, Spółka nie wdraża procesów i metod zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem cenowym w odniesieniu do ostrożnościowego portfela handlowego.

#### C. UJAWNIECIA ILOŚCIOWE

Jak wskazano w punkcie „A. Aspekty ogólne”, Bank nie posiada żadnych instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do ostrożnościowego portfela handlowego na koniec roku.

### UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

#### A. OGÓLNE ASPEKTY, PROCESY ZARZĄDZANIA I METODY POMIARU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKA CENOWEGO

Grupa CA Auto Banku posiada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w takim zakresie, w jakim zmiany stóp procentowych mają wpływ na jej marżę odsetkową. W szczególności, ryzyko polega na niedopasowaniu lub luce między terminami przeszacowania aktywów i pasywów (terminami, kiedy stopa procentowa jest ustalana: dla instrumentów o stopie stałej, to termin zapadalności, a dla instrumentów o stopie zmiennej – koniec okresu odsetkowego).

Jeśli chodzi o zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, Departament Skarbu CA Auto Bank, który nie działa jako centrum zysków, prowadzi wyłącznie działania zabezpieczające przed ryzykiem, minimalizując w ten sposób wpływ zmienności stóp procentowych.

Ta działalność jest prowadzona także na rzecz spółek zależnych grupy. Ryzyko jest ograniczane przez stosowanie transakcji na instrumenty pochodne zawierane w postaci standardowych kontraktów (ISDA, Międzynarodowe Stowarzyszenie Dealerów Swapowych).

W celu wyliczenia ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, stosuje się następujące metodologie:

- Credit Agricole SA's Group Matching Methodology: ta metodologia ma na celu identyfikację średniej ekspozycji netto między aktywami i zobowiązaniami (w tym kapitałem własnym) zgodnie z datą resetu stopy odpowiednio zagregowaną w miesięcznych przedziałach. Metoda wymaga, aby średnia roczna ekspozycja netto nie przekraczała z góry określonych limitów, których celem jest zapewnienie, że potencjalny szok stopy procentowej +/-200 punktów bazowych nie wpłynie negatywnie na rachunek zysków i strat oraz kapitał własny powyżej określonych progów.
- Analiza duracji: ta metodologia ma na celu określenie różnicy między okresem istnienia aktywów i pasywów analizowanych na dzień przeszacowania. W szczególności, aktywa zapadające/poddawane przeszacowaniu w danym miesiącu są sumowane i dyskontowane do wartości bieżącej według właściwej stopy, obliczonej na podstawie stóp procentowych obowiązujących na rynku na koniec analizowanego miesiąca. Suma tych zdyskontowanych aktywów, ważona ich faktycznym okresem do zapadalności, podzielone przez sumę wszystkich zdyskontowanych aktywów, jest nazywana duracją. Aktywa zapadające/poddawane przeszacowaniu w danym miesiącu są sumowane i dyskontowane do wartości bieżącej według właściwej stopy, obliczonej na podstawie stóp procentowych obowiązujących na rynku. Suma wszystkich zdyskontowanych pasywów, ważona ich faktycznym okresem do zapadalności, podzielone przez sumę wszystkich zdyskontowanych pasywów, jest nazywana duracją. Różnica między duracją aktywów i duracją pasywów wyrażona jako udział procentowy duracji aktywów jest określana jako indeks luki duracji.

W celu zapewnienia przestrzegania limitów na poziomie skonsolidowanym w Polityce zarządzania aktywami i pasywami, departament Skarbu stosuje instrumenty pochodne, jak swapy na stopę procentową, aby skorygować ewentualne niedopasowanie terminów przeszacowań aktywów i pasywów.

## STRUKTURA ORGANIZACYJNA

Model zarządzania zdefiniowany przez Bank dla Grupy obejmuje określone procesy zarządzania i kontroli ryzyka rynkowego, które są rozwijane na różnych poziomach struktury organizacyjnej:

- **Zarząd** jest odpowiedzialny za zarządzanie, ustalanie zasad i kontrolę zgodności oraz adekwatności struktury zarządzania ryzykiem;
- **Komisja ds. finansów i kontroli** odpowiada za monitorowanie pozycji Spółki i Grupy w zakresie ryzyka rynkowego oraz za określenie strategii zabezpieczających przed istotnym ryzykiem.
- **Komitet Ryzyka Wewnętrznego Grupy** jest odpowiedzialny za ustalanie zasad i monitorowanie prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Grupy i jest zwoływany w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej;
- **Wewnętrzny Komitet ALCO** jest odpowiedzialny za:
  - monitorowanie i kontrolowanie ryzyka finansowego, w szczególności zapewnienie spójności między transakcjami zabezpieczającymi ryzyko stopy procentowej i kursu walutowego zatwierdzonymi i realizowanymi każdego miesiąca;
  - wspieranie Dyrektora Finansowego w zatwierdzaniu transakcji zabezpieczających przed ryzykiem rynkowym;
  - ocena działań korporacyjnych i wykonania zobowiązań, a także kosztów finansowania zewnętrznego;
  - ocena i monitorowanie poziomu kapitalizacji.
- **Funkcja Skarbu** jest odpowiedzialna za:
  - realizację transakcji zabezpieczających zatwierdzonych przez dyrektora finansowego;
  - monitorowanie procesu handlowego;
  - definiowanie strategii hedgingowej w ramach limitów ustalonych przez Wewnętrzny Komitet ALCO;
  - przeprowadzanie na bieżąco kontroli pierwszego stopnia nad działaniami mającymi na celu monitorowanie i zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego i ryzyka pozycji.
- **Komitet ALCO** jest odpowiedzialny za:
  - monitorowanie ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego związanego z walutami, w których Spółka i Grupa prowadzą działalność;
  - monitorowanie ryzyka pozycji i ryzyka płynności, w szczególności wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR, zarówno na poziomie rzeczywistym, jak i prognozowanym;
  - zdefiniowanie strategii hedgingowej w ramach limitów ustalonych przez Wewnętrzny Komitet ALCO, we współpracy z departamentem skarbu.
  - ciągłe przeprowadzanie kontroli pierwszego stopnia przez personel operacyjny jednostki w zakresie monitorowania i działań zabezpieczających związanych z ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym i ryzykiem płynności;
  - wykonywanie czynności middle office na transakcjach realizowanych przez Treasury;
  - sporządzanie raportów dla wewnętrznego komitetu ALCO.
- **Dział ryzyka i ciągłej kontroli** odpowiada za przeprowadzanie systematycznych kontroli prawidłowości stosowania procedur skarbowych/ALCO i sprawozdawczości finansowej.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) odnosi się do bieżącego lub przyszłego ryzyka dla kapitału i zysków Banku wynikającego z niekorzystnych zmian stóp procentowych dotyczących portfela bankowego. W rzeczywistości wahania stóp procentowych, powodując zmianę wartości bieżącej i harmonogramu przyszłych przepływów pieniężnych, w konsekwencji zmieniają wartość bazową aktywów, zobowiązań i instrumentów pozabilansowych, a tym samym ich wartość ekonomiczną. Ponadto zmiany stóp procentowych wpływają również na wszystkie związane z nimi składniki rachunku zysków i strat.

Zgodnie z Dyrektywą 2013/36/UE, Okólnikiem Banku Włoch 285/2013 (Tytuł III, Rozdział I, Załącznik C) i zgodnie z Wytycznymi E UNB, Grupa CA Auto Banku mierzy ekspozycję na ryzyko stopy procentowej poprzez zastosowanie następujących metod:

- IRRBB Ekonomiczna wartość kapitału własnego (EVE) – uproszczona metodologia (wpływ IRRBB na EVE – załącznik C do okólnika nr 285/2013);
- Uproszczona metodologia obliczania przychodów netto z tytułu odsetek (IRRBB) (wpływ IRRBB na NII – załącznik C-bis do okólnika nr 285/2013).

W ramach ICAAP oraz w celu obliczenia i alokacji kapitału Filaru 2 na pokrycie IRRBB, Grupa CA Auto Banku przyjmuje wynik bardziej konserwatywny z dwóch wyżej wymienionych podejść.

W celu ustalenia czy wskaźnik ryzyka obliczony jako stosunek sumy dodatnich ważonych ekspozycji netto zarówno do Tier 1, jak i środków własnych, mieści się w odpowiednich progach uwagi, równych 20% (zgodnie z wymogami okólnika Banku Włoch 285/2013), podejmowane są następujące kroki:

- aktywa i zobowiązania w portfelu są klasyfikowane w 19 przedziałach czasowych, biorąc pod uwagę ich skład. W szczególności, aktywa i zobowiązania o stałym oprocentowaniu są klasyfikowane zgodnie z ich pozostałym okresem użytkowania, podczas gdy aktywa i zobowiązania o zmiennym oprocentowaniu są przenoszone z powrotem do różnych przedziałów czasowych w oparciu o datę zmiany oprocentowania;
- każde pasmo czasowe obejmuje pozycje aktywów skompensowane z pozycjami pasywów, uzyskując w ten sposób pozycję netto;
- pozycja netto w każdym paśmie jest mnożona przez współczynniki wagowe, otrzymane jako iloczyn hipotetycznej zmiany stóp i przybliżenia zmodyfikowanego czasu trwania w stosunku do poszczególnych pasm. Aby obliczyć te czynniki, Grupa stosuje założenia określone w „Załączniku C – Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej” Okólnika Banku Włoch 285/2013;
- ważne ekspozycje różnych przedziałów są sumowane; uzyskana w ten sposób ważona ekspozycja netto przybliża zmianę wartości bieżącej pozycji denominowanych w określonej walucie w przypadku zakładanego szoku kursowego. Ekspozycje na poszczególne „istotne waluty” (EUR i GBP) oraz zagregowane „waluty nieistotne” są sumowane. Daje to wartość reprezentującą zmianę wartości ekonomicznej przedsiębiorstwa przy założonym scenariuszu stóp procentowych.

Testy warunków skrajnych służące do oceny ryzyka stopy procentowej przeprowadzane są co kwartał.

1. PORTFEL BANKOWY: ROZKŁAD WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI (WEDŁUG DATY PRZESZACOWANIA)  
AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

| Rodzaj / Rezydualny termin spłaty            | Na żądanie       | Do 3 miesięcy     | 3 do 6 miesięcy  | Od 6 miesięcy do 1 roku | 1 rok do 5 lat     | 5 lat do 10 lat  | Powyżej 10 lat | Bez określonego terminu |
|----------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------|--------------------|------------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Aktywa płynne</b>                      | <b>4 928 989</b> | <b>2 060 727</b>  | <b>1 270 728</b> | <b>2 399 136</b>        | <b>8 911 752</b>   | <b>2 933 338</b> | <b>24 277</b>  | <b>24 453</b>           |
| 1.1 Dłużne papiery wartościowe               | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - z opcją wcześniejszego wykupu              | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - pozostałe                                  | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| 1.2 Kredyty dla banków                       | 1 390 928        | 48 250            | 10               | 30                      | 13 378             | 54               | -              | 15 990                  |
| 1.3 Kredyty udzielone klientom               | 3 538 061        | 2 012 477         | 1 270 718        | 2 399 106               | 8 898 374          | 2 933 283        | 24 277         | 8 463                   |
| - kredyty w rachunku bieżącym                | 33 117           | 178               | 263              | 21 031                  | 116 021            | -                | -              | -                       |
| - pozostałe kredyty                          | 3 504 943        | 2 012 299         | 1 270 455        | 2 378 074               | 8 782 353          | 2 933 283        | 24 277         | 8 463                   |
| - z wcześniejszą spłatą                      | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - pozostałe                                  | 3 504 943        | 2 012 299         | 1 270 455        | 2 378 074               | 8 782 353          | 2 933 283        | 24 277         | 8 463                   |
| <b>2. Płynne zobowiązania</b>                | <b>4 838 062</b> | <b>15 061 747</b> | <b>1 132 075</b> | <b>1 118 198</b>        | <b>4 302 928</b>   | <b>464 319</b>   | <b>11</b>      | <b>25</b>               |
| 2.1 Zobowiązania wobec klientów              | 212 777          | 1 704 149         | 572 197          | 754 195                 | 347 184            | 7 201            | 11             | -                       |
| - depozyty                                   | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - pozostałe zobowiązania                     | 212 777          | 1 704 149         | 572 197          | 754 195                 | 347 184            | 7 201            | 11             | -                       |
| - z wcześniejszą spłatą                      | -                | -                 | 52 667           | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - pozostałe                                  | 212 777          | 1 704 149         | 519 530          | 754 195                 | 347 184            | 7 201            | 11             | -                       |
| 2.2 Zobowiązania wobec banków                | 4 124 454        | 8 211 588         | 463,173          | 72,805                  | 359,024            | 80 435           | -              | -                       |
| - depozyty                                   | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - pozostałe zobowiązania                     | 4 124 454        | 8 211 588         | 463,173          | 72,805                  | 359,024            | 80 435           | -              | -                       |
| 2.3 Dłużne papiery wartościowe               | 533              | 5 104 869         | 55,770           | 258,547                 | 3 385 051          | 376 684          | -              | -                       |
| - z opcją wcześniejszego wykupu              | -                | 503,144           | -                | -                       | 2 956 494          | 330 513          | -              | -                       |
| - pozostałe                                  | 533              | 4 601 725         | 55,770           | 258,547                 | 428,557            | 46 170           | -              | -                       |
| 2.4 Pozostałe zobowiązania                   | 500,297          | 41,141            | 40,936           | 32,650                  | 211,669            | -                | -              | 25                      |
| - z opcją wcześniejszego wykupu              | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - pozostałe                                  | 500,297          | 41,141            | 40,936           | 32,650                  | 211,669            | -                | -              | 25                      |
| <b>3. Pochodne instrumenty finansowe</b>     | <b>261,368</b>   | <b>11 924 917</b> | <b>(467 413)</b> | <b>(990 008)</b>        | <b>(9 901 661)</b> | <b>(301 515)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>                |
| 3.1 Z bazowym zabezpieczeniem                | -                | (6 659)           | (9 425)          | 16 084                  | -                  | -                | -              | -                       |
| - Opcje                                      | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| + Długie pozycje                             | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| + Krótkie pozycje                            | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - Pozostałe instrumenty pochodne             | -                | (6 659)           | (9 425)          | 16 084                  | -                  | -                | -              | -                       |
| + Długie pozycje                             | -                | 1 986 378         | 402 463          | 22 227                  | -                  | -                | -              | -                       |
| + Krótkie pozycje                            | -                | 1 993 037         | 411 888          | 6 143                   | -                  | -                | -              | -                       |
| 3.2 Bez bazowego zabezpieczenia              | 261 368          | 11 931 576        | (457 988)        | (1 006,092)             | (9 901 661)        | (301 515)        | -              | -                       |
| - Opcje                                      | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| + Długie pozycje                             | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| + Krótkie pozycje                            | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| - Pozostałe instrumenty pochodne             | 261 368          | 11 931 576        | (457 988)        | (1 006 092)             | (9 901 661)        | (301 515)        | -              | -                       |
| + Długie pozycje                             | 2 054 879        | 15 377 160        | 243 756          | 438 154                 | 2 099 585          | 204 304          | -              | -                       |
| + Krótkie pozycje                            | 1 793 510        | 3 445 584         | 701 744          | 1 444 246               | 12 001 246         | 505 819          | -              | -                       |
| <b>4. Pozostałe transakcje pozabilansowe</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>                | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>                |
| + Długie pozycje                             | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |
| + Krótkie pozycje                            | -                | -                 | -                | -                       | -                  | -                | -              | -                       |



### 1.2.3. RYZYKO WALUTOWE

#### UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

##### A. OGÓLNE ASPEKTY, PROCESY ZARZĄDZANIA I METODY POMIARU RYZYKA WALUTOWEGO

W zakresie ryzyka walutowego Grupa CA Auto Banku nie posiada pozycji walutowych wykraczających poza 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, również poprzez pozyskanie środków w walucie innej niż waluty finansowanych portfeli, ale w każdym przypadku poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych (swapy walutowe) zgodnie ze standardem ISDA.

Ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2024 r. dotyczy działalności prowadzonej w walucie lokalnej przez spółki zależne CA Auto Bank S.p.A. działające w krajach, w których obowiązuje waluta inna niż euro. Suma całkowitej pozycji walutowej netto stanowi ponad 2% łącznych funduszy własnych, więc Grupa oblicza wymóg w zakresie funduszy własnych dla tego ryzyka.

### 1.3 INSTRUMENTY POCHODNE I POLITYKA ZABEZPIECZAJĄCA

#### 1.3.1 INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU

Jak opisano w punkcie „A. Aspekty ogólne”, Grupa nie prowadzi działalności handlowej, a zatem nie jest narażona na ryzyko rynkowe w ścisłym tego słowa znaczeniu. Jednakże finansowe instrumenty pochodne sklasyfikowane w bilansie jako instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu dotyczą umów zawartych w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej w ramach transakcji sekurytyzacyjnych. Jest to zgodne z kryteriami stosowanymi przez agencje ratingowe, które wymagają istnienia takich umów pochodnych w celu nadania ratingu wyemitowanym papierom wartościowym.

## A. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

### A.1 FINANSOWE INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU: WARTOŚCI NOMINALNE NA KONIEC OKRESU

| Aktywa bazowe/rodzaje instrumentów pochodnych       | Razem 12.31.2024      |                           |                     |                     | Razem 12.31.2023      |                           |                     |                     |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                     | Rynek pozagiełdowy    |                           |                     | Rynki zorganizowane | Rynek pozagiełdowy    |                           |                     | Rynki zorganizowane |
|                                                     | Centralni kontrahenci | Bez partnerów centralnych |                     |                     | Centralni kontrahenci | Bez partnerów centralnych |                     |                     |
|                                                     |                       | Z umowami kompensaty      | Bez umów kompensaty |                     |                       | Z umowami kompensaty      | Bez umów kompensaty |                     |
| 1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe    | -                     | -                         | 6 924 279           | -                   | -                     | -                         | 4 894 117           | -                   |
| a) Opcje                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| b) Swapy                                            | -                     | -                         | 6 924 279           | -                   | -                     | -                         | 4 894 117           | -                   |
| c) Transakcje forward                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| d) Transakcje futures                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| e) Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 2. Udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| a) Opcje                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| b) Swapy                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| c) Transakcje forward                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| d) Transakcje futures                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| e) Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 3. Waluty i złoto                                   | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| a) Opcje                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| b) Swapy                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| c) Transakcje forward                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| d) Transakcje futures                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| e) Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 4. Surowce                                          | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 5. Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| Razem                                               | -                     | -                         | 6 924 279           | -                   | -                     | -                         | 4 894 117           | -                   |

A.2 FINANSOWE INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU: DODATNIA I UJEMNA WARTOŚĆ GODZIWA BRUTTO –  
PODZIAŁ NA PRODUKTY

| Typy instrumentów pochodnych    | Razem 12.31.2024      |                           |                     |                     | Razem 12.31.2023      |                           |                     |                     |  |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|--|
|                                 | Rynek pozagiełdowy    |                           |                     | Rynki zorganizowane | Rynek pozagiełdowy    |                           |                     | Rynki zorganizowane |  |
|                                 | Centralni kontrahenci | Bez partnerów centralnych |                     |                     | Centralni kontrahenci | Bez partnerów centralnych |                     |                     |  |
|                                 |                       | Z umowami kompensaty      | Bez umów kompensaty |                     |                       | Z umowami kompensaty      | Bez umów kompensaty |                     |  |
| 1. Dodatnia wartość godziwa     |                       |                           |                     |                     |                       |                           |                     |                     |  |
| a) Opcje                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| b) Swap na stopę procentową     | -                     | -                         | 1 245               | -                   | -                     | -                         | 9 187               | -                   |  |
| c) Transakcje swapów walutowych | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| d) Swap kapitałowy              | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| e) Forward                      | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| f) Kontrakty terminowe          | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| g) Pozostałe                    | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| Razem                           | -                     | -                         | 1 245               | -                   | -                     | -                         | 9 187               | -                   |  |
| 2. Ujemna wartość godziwa       |                       |                           |                     |                     |                       |                           |                     |                     |  |
| a) Opcje                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| b) Swap na stopę procentową     | -                     | -                         | 2 901               | -                   | -                     | -                         | 10 925              | -                   |  |
| c) Transakcje swapów walutowych | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| d) Swap kapitałowy              | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| e) Forward                      | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| f) Kontrakty terminowe          | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| g) Pozostałe                    | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |  |
| Razem                           | -                     | -                         | 2 901               | -                   | -                     | -                         | 10 925              | -                   |  |
|                                 |                       |                           |                     |                     |                       |                           |                     |                     |  |

A.3 POZAGIEŁDKOWE FINANSOWE INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU – WARTOŚCI NOMINALNE, WARTOŚCI GODZIWE BRUTTO POZYTYWNE I NEGATYWNE WEDŁUG KONTRAHENTÓW

| Aktywa bazowe | Centralni kontrahenci | Banki | Pozostałe instytucje finansowe: | Inne strony |
|---------------|-----------------------|-------|---------------------------------|-------------|
|---------------|-----------------------|-------|---------------------------------|-------------|

Kontrakty nieobjęte umowami o kompensacie sald

|                                                         |   |           |       |   |
|---------------------------------------------------------|---|-----------|-------|---|
| <b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b> | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | X | 6 915 822 | 8 456 | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X | 1 168     | 77    | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X | 2 895     | 6     | - |
| <b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>     | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | X | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X | -         | -     | - |
| <b>3) Waluty i złoto</b>                                | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | X | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X | -         | -     | - |
| <b>4) Surowce</b>                                       | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | X | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X | -         | -     | - |
| <b>5) Pozostałe</b>                                     | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | X | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X | -         | -     | - |
| <b>Kontrakty objęte umowami o kompensacie sald</b>      | - | -         | -     | - |
| <b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b> | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | - | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | - | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | - | -         | -     | - |
| <b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>     | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | - | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | - | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | - | -         | -     | - |
| <b>3) Waluty i złoto</b>                                | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | - | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | - | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | - | -         | -     | - |
| <b>4) Surowce</b>                                       | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | - | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | - | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | - | -         | -     | - |
| <b>5) Pozostałe</b>                                     | - | -         | -     | - |
| - wartość referencyjna                                  | - | -         | -     | - |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | - | -         | -     | - |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | - | -         | -     | - |

#### A.4 POZOSTAŁY OKRES OBOWIĄZYWANIA POZAGIEŁDKOWYCH POZOSTAŁYCH FINANSOWYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH: WARTOŚCI NOMINALNE

| Podłoża/Pozostałe życie                                                                | Do 1 roku        | 1 rok do 5 lat | Powyżej 5 lat    | Razem            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| A.1 Finansowe instrumenty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe    | 1 283 224        | -              | 5 641 054        | 6 924 278        |
| A.2 Finansowe instrumenty pochodne na udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe | -                | -              | -                | -                |
| A.3 Pochodne instrumenty finansowe na waluty i złoto                                   | -                | -              | -                | -                |
| A.4 Finansowe instrumenty pochodne na towary                                           | -                | -              | -                | -                |
| A.5 Pozostałe finansowe instrumenty pochodne                                           | -                | -              | -                | -                |
| <b>Razem 12.31.2024</b>                                                                | <b>1 283 224</b> | <b>-</b>       | <b>5 641 054</b> | <b>6 924 278</b> |
| <b>Razem 12.31.2023</b>                                                                | <b>47 301</b>    | <b>40 291</b>  | <b>4 806 525</b> | <b>4 894 117</b> |

#### 1.3.2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ

##### UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

Biorąc pod uwagę ekspozycję na ryzyko stopy procentowej z tytułu udzielonych pożyczek i wyemitowanych obligacji, Grupa CA Auto Banku stosuje instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej.

W szczególności zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej portfela kredytowego odbywa się przy użyciu metody makro zabezpieczenia wartości godziwej, natomiast wyemitowane obligacje są zabezpieczane za pomocą swapów procentowych przy użyciu metody makro zabezpieczenia wartości godziwej.

##### EFEKTYWNOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Grupa CA Auto Banku testuje efektywność zabezpieczenia makro wartości godziwej na koniec każdego okresu sprawozdawczego, zarówno rocznego jak i śródrocznego, stosując testy prospektywne, co uzasadnia rachunkowość zabezpieczeń w zakresie, w jakim wykazują one efektywność zabezpieczenia;

W badaniach prospektywnych porównuje się:

1. Wygaszanie portfela detalicznego o stałym oprocentowaniu na dzień obserwacji (instrument zabezpieczany);
2. Wygaszanie swapów na dzień obserwacji (wartość nominalna).

Oba odpływy są porównywane na podstawie zakresu zapadalności.

Test efektywności jest skuteczny, jeśli dla każdego zakresu zapadalności średnia wartość portfela jest wyższa od średniej wartości instrumentów pochodnych.

#### ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, INSTRUMENTY ZABEZPIECZANE

Grupa stosuje IRS (z opcją floor) wyznaczone jako mikro zabezpieczenia przepływów pieniężnych w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej swoich zobowiązań finansowych.

Efektywność jest mierzona poprzez porównanie zmiany wartości godziwej swapów na stopy procentowe oraz zmiany wartości godziwej zabezpieczanego instrumentu.

Test jest efektywny, jeśli wynik zabezpieczenia (procentowa różnica między zmianą wartości godziwej swapu na stopy procentowe i zmianą wartości godziwej zabezpieczanego instrumentu) mieści się w zakresie 80%-125%.

Test efektywności jest spełniony także wtedy, gdy wartość instrumentu zabezpieczanego jest większa od wartości instrumentu pochodnego (w wartościach bezwzględnych) na dzień obserwacji.

## UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

### A. FINANSOWE ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE

#### A.1 FINANSOWE ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE: WARTOŚCI NOMINALNE NA KONIEC OKRESU

| Aktywa bazowe/rodzaje instrumentów pochodnych       | Razem 12.31.2024      |                           |                     |                     | Razem 12.31.2023      |                           |                     |                     |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                     | Rynek pozagiełdowy    |                           |                     | Rynki zorganizowane | Rynek pozagiełdowy    |                           |                     | Rynki zorganizowane |
|                                                     | Centralni kontrahenci | Bez partnerów centralnych |                     |                     | Centralni kontrahenci | Bez partnerów centralnych |                     |                     |
|                                                     |                       | Z umowami kompensaty      | Bez umów kompensaty |                     |                       | Z umowami kompensaty      | Bez umów kompensaty |                     |
| 1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe    | 12 377 726            | -                         | -                   | -                   | 14 509 264            | -                         | -                   | -                   |
| a) Opcje                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| b) Swapy                                            | 12 377 726            | -                         | -                   | -                   | 14 509 264            | -                         | -                   | -                   |
| c) Transakcje forward                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| d) Transakcje futures                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| e) Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 2. Udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| a) Opcje                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| b) Swapy                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| c) Transakcje forward                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| d) Transakcje futures                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| e) Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 3. Waluty i złoto                                   | -                     | -                         | 2 411 069           | -                   | -                     | -                         | 2 225 409           | -                   |
| a) Opcje                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| b) Swapy                                            | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| c) Transakcje forward                               | -                     | -                         | 2 411 069           | -                   | -                     | -                         | 2 225 409           | -                   |
| d) Transakcje futures                               | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| e) Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 4. Surowce                                          | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| 5. Pozostałe                                        | -                     | -                         | -                   | -                   | -                     | -                         | -                   | -                   |
| Razem                                               | 12 377 726            | -                         | 2 411 069           | -                   | 14 509 264            | -                         | 2 225 409           | -                   |

A.2 FINANSOWE ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE: DODATNIA I UJEMNA WARTOŚĆ GODZIWA BRUTTO – PODZIAŁ WEDŁUG PRODUKTÓW

| Typy instrumentów pochodnych    | Pozytywna i ujemna wartość godziwa |                           |                        |                        |                          |                           |                        |                        |
|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
|                                 | Razem<br>31.12.2024                |                           |                        |                        | Razem<br>31.12.2023      |                           |                        |                        |
|                                 | Rynek pozagiełdowy                 |                           |                        | Rynki<br>zorganizowane | Rynek pozagiełdowy       |                           |                        | Rynki<br>zorganizowane |
|                                 | Centralni<br>kontrahenci           | Bez partnerów centralnych |                        |                        | Centralni<br>kontrahenci | Bez partnerów centralnych |                        |                        |
|                                 |                                    | Z umowami<br>kompensaty   | Bez umów<br>kompensaty |                        |                          | Z umowami<br>kompensaty   | Bez umów<br>kompensaty |                        |
| Dodatnia wartość godziwa        | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| a) Opcje                        | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| b) Swap na stopę procentową     | 90 906                             | -                         | 295                    | -                      | 262 902                  | -                         | -                      | -                      |
| c) Transakcje swapów walutowych | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| d) Swap kapitałowy              | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| e) Forward                      | -                                  | -                         | 3 262                  | -                      | -                        | -                         | 123                    | -                      |
| f) Kontrakty terminowe          | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| g) Pozostałe                    | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| Razem                           | 90 906                             | -                         | 3 557                  | -                      | 262 902                  | -                         | 123                    | -                      |
| Ujemna wartość godziwa          | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| a) Opcje                        | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| b) Swap na stopę procentową     | 112 515                            | -                         | 8 284                  | -                      | 142 950                  | -                         | -                      | -                      |
| c) Transakcje swapów walutowych | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| d) Swap kapitałowy              | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| e) Forward                      | -                                  | -                         | 16 110                 | -                      | -                        | -                         | 16 558                 | -                      |
| f) Kontrakty terminowe          | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| g) Pozostałe                    | -                                  | -                         | -                      | -                      | -                        | -                         | -                      | -                      |
| Razem                           | 112 515                            | -                         | 24 394                 | -                      | 142 950                  | -                         | 19 565                 | -                      |



A.3 POZAGIEŁDOWE ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY FINANSOWE – WARTOŚCI NOMINALNE, WARTOŚCI BRUTTO POZYTYWNE I UJEMNE WARTOŚCI GODZIWEJ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

| Aktywa bazowe                                           | Centralni kontrahenci | Banki     | Pozostałe instytucje finansowe: | Inne strony |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|---------------------------------|-------------|
| <b>Kontrakty nieobjęte umowami o kompensacie sald</b>   | -                     | -         | -                               | -           |
| <b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b> | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | X                     | 1 116 900 | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X                     | 365       | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X                     | 8 284     | -                               | -           |
| <b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>     | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | X                     | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X                     | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X                     | -         | -                               | -           |
| <b>3) Waluty i złoto</b>                                | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | X                     | 2 411 069 | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X                     | 3 262     | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X                     | 16 110    | -                               | -           |
| <b>4) Surowce</b>                                       | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | X                     | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X                     | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X                     | -         | -                               | -           |
| <b>5) Pozostałe</b>                                     | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | X                     | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | X                     | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | X                     | -         | -                               | -           |
| <b>Kontrakty objęte umowami o kompensacie sald</b>      | -                     | -         | -                               | -           |
| <b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b> | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | 12 377 726            | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | 90 836                | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | 112 515               | -         | -                               | -           |
| <b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>     | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                     | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                     | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                     | -         | -                               | -           |
| <b>3) Waluty i złoto</b>                                | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                     | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                     | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                     | -         | -                               | -           |
| <b>4) Surowce</b>                                       | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                     | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                     | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                     | -         | -                               | -           |
| <b>5) Pozostałe</b>                                     | -                     | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                     | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                     | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                     | -         | -                               | -           |

A.4 POZOSTAŁY OKRES WAŻNOŚCI POZAGIEŁDOWYCH FINANSOWYCH POCHODNYCH INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH WARTOŚCI NOMINALNE

| Podłoża/Pozostałe życie                                                             | Do 1 roku        | 1 rok do 5 lat    | Powyżej 5 lat  | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| A.1 Finansowe instrumenty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe | 1 487 443        | 11 357 183        | 650 000        | 13 494 626        |
| A.2 Finansowe instrumenty pochodne na instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe     |                  | -                 | -              |                   |
| A.3 Pochodne instrumenty finansowe na waluty i złoto                                | 2 411 069        | -                 | -              | 2 411 069         |
| A.4 Finansowe instrumenty pochodne na towary                                        | -                | -                 | -              | -                 |
| <b>Razem 12.31.2024</b>                                                             | <b>3 898 512</b> | <b>11 357 183</b> | <b>650 000</b> | <b>15 905 695</b> |
| <b>Razem 12.31.2023</b>                                                             | <b>5 996 829</b> | <b>10 249 845</b> | <b>488 000</b> | <b>16 734 674</b> |

### 1.3.2 POZOSTAŁE INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW POCHODNYCH (PRZEZNACZONYCH DO OBROTU I ZABEZPIECZAJĄCYCH)

#### A. FINANSOWE I KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE

##### A.1 POZAGIEŁDOWE FINANSOWE I KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE: WARTOŚĆ GODZIWA NETTO WEDŁUG KONTRAHENTA

|                                                         | Centralny kontrahent | Banki     | Pozostałe instytucje finansowe: | Inne strony |
|---------------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|-------------|
| <b>A. Finansowe instrumenty pochodne</b>                | -                    | -         | -                               | -           |
| <b>1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe</b> | -                    | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | 12 377 726           | 8 032 722 | 8 456                           | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | 90 765               | 1 532     | 77                              | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | 112 515              | 11 179    | 6                               | -           |
| <b>2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe</b>     | -                    | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                    | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                    | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                    | -         | -                               | -           |
| <b>3) Waluty i złoto</b>                                | -                    | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                    | 2 411 069 | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                    | 3 262     | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                    | 16 110    | -                               | -           |
| <b>4) Surowce</b>                                       | -                    | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                    | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                    | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                    | -         | -                               | -           |
| <b>5) Pozostałe</b>                                     | -                    | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                    | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                    | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                    | -         | -                               | -           |
| <b>B. Kredytowe instrumenty pochodne</b>                | -                    | -         | -                               | -           |
| <b>1) Zakup ochrony</b>                                 | -                    | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                    | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                    | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                    | -         | -                               | -           |
| <b>2) Sprzedaż ochrony</b>                              | -                    | -         | -                               | -           |
| - wartość referencyjna                                  | -                    | -         | -                               | -           |
| - dodatnia wartość godziwa netto                        | -                    | -         | -                               | -           |
| - ujemna wartość godziwa netto                          | -                    | -         | -                               | -           |

## 1.4 RYZYKO PŁYNNOŚCI

### UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

#### A. OGÓLNE ASPEKTY, PROCESY ZARZĄDZANIA I METODY POMIARU RYZYKA PŁYNNOŚCI

Ryzyko płynności jest dla Spółki reprezentowane przez niemożność wywiązania się ze swoich zobowiązań finansowych w terminie i 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 rozważanym horyzoncie, części pożyczek w różnych formach, strukturyzowanych lub innych.

Aby ułatwić właściwą identyfikację i zarządzanie ryzykiem płynności, należy wskazać, że:

- Zarządzanie płynnością finansową odbywa się w sposób scentralizowany w CA Auto Bank S.p.A., a za zapewnienie prawidłowego rozdzielania środków finansowych wszystkich spółek zależnych odpowiada departament skarbu spółki dominującej. Ponadto negocjacje dotyczące wszystkich strukturyzowanych transakcji finansowych, które mogą być inicjowane przez oddziały i spółki zależne, w tym zagraniczne, są koordynowane i monitorowane centralnie;
- CA Auto Bank jest jedynym podmiotem Grupy posiadającym ratingi kredytowe przyznane 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 odnoszą się do CA Auto Bank S.p.A. (Spółka dominująca) w celu pokrycia ich potrzeb pożyczkowych, poprzez negocjowanie najbardziej odpowiednich instrumentów finansowych, zarówno w odniesieniu do lokalnie dostępnych źródeł finansowania przypisanych do samej jednostki zależnej, jak i w odniesieniu do pożyczek między spółkami.

Aby zarządzać tym ryzykiem, Grupa prowadzi politykę dopasowywania profilu zapadalności aktywów do wymagalności zobowiązań (według kwoty i terminu zapadalności). Umożliwia to zminimalizowanie ekspozycji Spółki i jej podmiotów zależnych na ryzyko płynności. Stan płynności jest również mierzony co miesiąc dla każdej waluty, w której Spółka prowadzi działalność (euro, funt brytyjski, frank szwajcarski, korona duńska, korona szwedzka, korona czeska, korona norweska i polski złoty).

Model zarządzania ryzykiem płynności opiera się na szeregu kluczowych działań, takich jak

- Zarządzanie płynnością operacyjną i strukturalną, w tym poprzez planowanie finansowe weryfikowane i aktualizowane co miesiąc;
- Stałe monitorowanie przepływów pieniężnych oraz stosowanie wskaźników służących do pomiaru i kontroli ekspozycji na ryzyko płynności (metoda niedopasowania terminów zapadalności);
- Określenie limitów ekspozycji i koncentracji w odniesieniu do ryzyka płynności;
- Analiza testów warunków skrajnych w celu oceny ekspozycji na ryzyko;

- Opracowanie planu finansowania awaryjnego mającego na celu określenie ról i obowiązków, procesów, działań, które należy podjąć, oraz identyfikację narzędzi ograniczających ryzyko, które należy zastosować w przypadku nagłego kryzysu płynnościowego.

Podejście metodologiczne przyjęte przez CA Auto Bank do pomiaru ryzyka obejmuje obliczenie, w odniesieniu zarówno do płynności operacyjnej, jak i strukturalnej:

- Tabeli zapadalności, która jest wykorzystywana do obliczania, monitorowania i kontrolowania braków płynności według koszyków zapadalności;
- Łącznej luki płynności, która jest wykorzystywana do obliczenia przyszłych przepływów pieniężnych i wskazuje na obecność ewentualnych ujemnych przepływów pieniężnych, które mogłyby wymagać zabezpieczenia.

CA Auto Bank S.p.A., zgodnie z ramami Bazylea III, oblicza:

- Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) miesięcznie;
- Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) kwartalnie,

Podobnie CA Auto Bank S.p.A. codziennie monitoruje wskaźnik pokrycia płynności (LCR).

W odniesieniu do wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR), CA Auto Bank zarządza tym wymogiem za pomocą instrumentów zgodnych z „Polityką płynności”.

HQLA wymagane do spełnienia wskaźnika płynności krótkoterminowej są zarządzane wspólnie przez komitet ALCO i departament skarbu CA Auto Bank S.p.A., który pełni również rolę Spółki dominującej dla celów koordynacji zagranicznych spółek zależnych podlegających podobnym indywidualnym obowiązkom w zakresie LCR przez ich lokalne władze nadzorcze.

W tym celu należy zauważyć, że od dnia 16 listopada 2018 r. CA Auto Bank S.p.A. otworzył bezpośrednie konto w Banku Włoch. Wolumen HQLA niezbędny do osiągnięcia ustalonych celów jest uzyskiwany za pomocą depozytów w Banku Centralnym i transakcji na otwartym rynku.

#### WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Regulacyjne wskaźniki płynności wymagane przez regulacje Bazylea III zwracają następujące wartości dla CA Auto Bank S.p.A. na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2024 roku:

- Współczynnik pokrycia płynności (LCR) 143%;
- Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) 112%.

Przedstawione powyżej wskaźniki również odnotowały wartości powyżej minimalnego progu regulacyjnego we wszystkich badaniach przeprowadzonych w ciągu roku.

# UJAWNIEŃ IŁOŚCIOWE

## 1. PODZIAŁ AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI

| Pozycje / okres                                         | Na żądanie       | Powyżej 1 dnia<br>do 7 dni | Powyżej 7 dni<br>do 15 dni | Powyżej 15 dni<br>do 1 miesiąca | Powyżej 1<br>miesiąca do 3<br>miesięcy |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Aktywa pieniężne</b>                                 | <b>3 318 635</b> | <b>207 320</b>             | <b>77 295</b>              | <b>1 246 237</b>                | <b>1 465 219</b>                       |
| A.1 Skarbowe papiery wartościowe                        | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| A.3 Jednostki OICR                                      | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| A.4 Kredyty                                             | 3 318 635        | 207 320                    | 77 295                     | 1 246 237                       | 1 465 219                              |
| - Banki                                                 | 1 362 716        | 849                        | 3 644                      | 880 193                         | 211 253                                |
| - Klienci                                               | 1 955 920        | 206 471                    | 73 652                     | 366 044                         | 1 253 967                              |
| <b>Zobowiązania pieniężne</b>                           | <b>239 671</b>   | <b>109 750</b>             | <b>515 447</b>             | <b>1 110,972</b>                | <b>4 630 803</b>                       |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                         | 196 779          | 82 868                     | 59 783                     | 160 766                         | 697 863                                |
| - Banki                                                 | 62 577           | 19 469                     | -                          | -                               | 64 047                                 |
| - Klienci                                               | 134 201          | 63 399                     | 59 783                     | 160 766                         | 633 817                                |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                          | 533              | 2 658                      | 375 875                    | 702 600                         | 911 117                                |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                              | 42 359           | 24 224                     | 79 790                     | 247 606                         | 3 021 823                              |
| <b>Transakcje pozabilansowe</b>                         | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Długie pozycje                                        | -                | -                          | -                          | 2 254 717                       | 1 718 040                              |
| - Krótkie pozycje                                       | -                | -                          | -                          | 2 258 865                       | 1 727 210                              |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Długie pozycje                                        | 23 419           | 36                         | 2 875                      | 34 837                          | 87 495                                 |
| - Krótkie pozycje                                       | 19 664           | -                          | -                          | 956                             | 8 198                                  |
| C.3 Należności z tytułu depozytów i pożyczek            | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Długie pozycje                                        | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Krótkie pozycje                                       | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                     | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Długie pozycje                                        | 129 596          | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Krótkie pozycje                                       | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                       | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                       | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału   | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Długie pozycje                                        | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Krótkie pozycje                                       | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Długie pozycje                                        | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |
| - Krótkie pozycje                                       | -                | -                          | -                          | -                               | -                                      |

| Pozycje / okres                                            | Powyżej 3<br>miesiący do 6<br>miesiący | Powyżej 6<br>miesiący do 1<br>roku | 1 rok do 5 lat    | Powyżej 5 lat    | Czas trwania<br>nieokreślony |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|
| <b>Aktywa pieniężne</b>                                    | <b>3 372 520</b>                       | <b>3 144 144</b>                   | <b>9 614 667</b>  | <b>2 186 108</b> | <b>400 749</b>               |
| A.1 Skarbowe papiery wartościowe                           | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe                   | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| A.3 Jednostki OICR                                         | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| A.4 Kredyty                                                | 3 372 520                              | 3 144 144                          | 9 614 667         | 2 186 108        | 400 749                      |
| - Banki                                                    | 2 097 487                              | 448 976                            | 1 018 369         | 52               | 41 207                       |
| - Klienci                                                  | 1 275 032                              | 2 695 168                          | 8 596 297         | 2 186 056        | 359 542                      |
| <b>Zobowiązania pieniężne</b>                              | <b>2 862 534</b>                       | <b>6 256 559</b>                   | <b>18 155 039</b> | <b>944 751</b>   | -                            |
| B.1 Depozyty i rachunki bieżące                            | 576 414                                | 786 248                            | 1 087 910         | -                | -                            |
| - Banki                                                    | 899                                    | 15 731                             | 18 652            | -                | -                            |
| - Klienci                                                  | 575 515                                | 770 517                            | 1 069 258         | -                | -                            |
| B.2 Dłużne papiery wartościowe                             | 525 966                                | 868 404                            | 7 441 838         | 611 738          | -                            |
| B.3 Pozostałe zobowiązania                                 | 1 760 154                              | 4 601 907                          | 9 625 291         | 333 013          | -                            |
| <b>Transakcje pozabilansowe</b>                            | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą<br>kapitału   | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Długie pozycje                                           | 804,927                                | 44,454                             | -                 | -                | -                            |
| - Krótkie pozycje                                          | 823,777                                | 48,240                             | -                 | -                | -                            |
| C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez<br>wymiany kapitału | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Długie pozycje                                           | 97,563                                 | 154,384                            | -                 | -                | -                            |
| - Krótkie pozycje                                          | 13,111                                 | 35,990                             | 68,725            | 984              | -                            |
| C.3 Należności z tytułu depozytów i pożyczek               | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Długie pozycje                                           | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Krótkie pozycje                                          | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| C.4 Zobowiązania do wypłaty środków                        | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Długie pozycje                                           | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Krótkie pozycje                                          | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| C.5 Udzielone gwarancje finansowe                          | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| C.6 Otrzymane gwarancje finansowe                          | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| C.7 Kredytowe instrumenty pochodne z wymianą<br>kapitału   | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Długie pozycje                                           | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Krótkie pozycje                                          | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez<br>wymiany kapitału | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Długie pozycje                                           | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |
| - Krótkie pozycje                                          | -                                      | -                                  | -                 | -                | -                            |

## TRANSAKcje SAMOSEKURYTYZACJI I OPERACJE REFINANSUJĄCE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

Na dzień sprawozdawczy, oprócz innych transakcji opisanych powyżej, CA Auto Bank posiadał transakcję sekurytyzacji własnej A-Best Twenty Fondo de Titulazion i A-Best Twenty-Four S.r.l.

Aktywa finansowe stanowiące zabezpieczenie wyemitowanych papierów wartościowych i związane z powyższą sekurytyzacją własną odnoszą się do portfela kredytów konsumenckich z działalności detalicznej. Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość aktywów bazowych wynosiła około 527 mln euro.

W odniesieniu do rodzaju wyemitowanych papierów wartościowych i ich ratingu, odsyła się do sekcji „C. Transakcje sekurytyzacyjne” w niniejszej części sprawozdania finansowego.

Należy również zauważyć, że program refinansowania TLTRO został w pełni spłacony w 2024 roku.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. krótko-, średnio- i długoterminowe umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu („REPO”) były zabezpieczone papierami wartościowymi klasy Senior/Mezzanine wyemitowanymi przez A-Best Nineteen, A-Best Twenty, A-Best Twenty-One, A-Best Twenty-Two i A-Best Twenty-Four na łączną kwotę około 1 219 mln euro.

### 1.5 RYZYKO OPERACYJNE

#### UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

##### A. OGÓLNE ASPEKTY, PROCESY ZARZĄDZANIA I METODY POMIARU RYZYKA OPERACYJNEGO

Ryzyko operacyjne jest definiowane jako ryzyko straty wynikające z nieadekwatnych lub nieskutecznych wewnętrznych procesów, pracowników lub systemów, albo ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje między innymi straty wynikające z oszustw, błędów ludzkich, zakłóceń wynikających ze zdarzeń zewnętrznych, awarii systemów, niewykonania zobowiązań umownych, klęsk żywiołowych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne (ale nie ryzyko strategiczne i ryzyko utraty reputacji).

Pamiętając o tym, największe ryzyko banku jest związane ze stratami pochodzącymi z oszustw zewnętrznych.

Aby wyliczyć zapotrzebowanie na kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne, CA Auto Bank S.p.A – zgodnie z Okólnikiem 285/2013 Banku Włoch dla banków klasy 2, stosuje metodę wskaźników podstawowych (BIA) do obliczania wymogów kapitałowych w ramach Filara I.

Model organizacyjny do zarządzania ryzykami operacyjnymi na poziomie grupy wymaga zaangażowania następujących jednostek:

- Dział Ryzyka i Ciągłej Kontroli: który definiuje i rozwija metodologie, zasady i procedury wykrywania, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka operacyjnego na poziomie Grupy;
- poszczególnych jednostek organizacyjnych w Banku oraz spółek Grupy, które aktywnie uczestniczą – z różnym poziomem odpowiedzialności i zaangażowania w procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez identyfikację głównych ryzyk (faktycznych i potencjalnych), jakie mogą powstać w codziennych operacjach oraz bieżące monitorowanie ryzyk w ramach ich obowiązków i zakresu odpowiedzialności.

Model organizacyjny do zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje następujące procesy:



- mapowanie ryzyk operacyjnych w ramach procesów spółki, co do ich oczekiwanego i nieoczekiwanego charakteru (aktualizacja coroczna lub po zmianach procesów strukturalnych);
- kwartalny przegląd przypadków poniesionych strat;
- analiza i klasyfikacja ryzyka i zdarzeń ze stratą okres ustalenie w miarę potrzeb działań w celu zarządzania i ograniczania ryzyka.

#### KLASYFIKACJA ZDARZEŃ RYZYKA OPERACYJNEGO

Zdarzenia ryzyka operacyjnego są klasyfikowane od lat na podstawie szczegółowych doświadczeń CA Auto Bank jak następuje:

- oszustwa wewnętrzne;
- oszustwa zewnętrzne;
- relacje pracownicze i bezpieczeństwo w miejscu pracy;
- klienci, produkty i praktyki zawodowe;
- szkody w rzeczowych aktywach trwałych;
- zakłócenie funkcjonowania i awarie systemów informatycznych;
- realizacja i zarządzanie procesami.

Ryzyko operacyjne odnosi się do wszystkich produktów, działań, procesów i systemów i jest generowane w każdym obszarze działalności i wsparcia.

Dlatego wszyscy pracownicy są odpowiedzialni za zarządzanie i kontrolowanie ryzyka operacyjnego wynikającego z zakresu ich odpowiedzialności. Pracownicy poszczególnych jednostek organizacyjnych grupy są odpowiedzialni również za ryzyko operacyjne występujące w tych jednostkach. W związku z tym należy zapewnić odpowiednie zaangażowanie i poziom szkoleń w tej dziedzinie, a plany motywacyjne powinny być opracowane w taki sposób, aby uniknąć ewentualnych konfliktów interesów.

Struktura organizacyjna jednostek powinna być dostosowana do utrzymywanego profilu ryzyka, jak również do wielkości, strategii i modelu biznesowego departamentu, z zastosowaniem, w razie potrzeby, zasady proporcjonalności

Ryzyko operacyjne musi być zarządzane i kontrolowane w całym jego cyklu, który obejmuje: planowanie, procesy identyfikacji i oceny ryzyka, monitorowanie ryzyka i stosowanie środków łagodzących, dostępność informacji, raportowanie i komunikowanie istotnych aspektów.

W związku z tym konieczne jest, aby:

- stosowanie i dokumentowanie niezbędnych polityk, procedur i narzędzi odpowiednich do charakteru i rodzaju ryzyka, z określeniem niezbędnych uczestników, kontroli i dowodów;
- zapewnić odpowiednią komunikację i zarządzanie pomiędzy personelem odpowiedzialnym za procesy, komórkami kontrolnymi wyspecjalizowanymi w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym oraz osobą odpowiedzialną za kontrolę;
- zdarzenia, które mogą stanowić Ryzyko Operacyjne, niezależnie od tego, czy skutkują stratą dla Firmy, zgodnie z wytycznymi ustalonymi co jakiś czas.

---

## SEKCJA 3 – RYZYKO FIRMY UBEZPIECZENIOWEJ

### 3.1 RYZYKO UBEZPIECZENIOWE

#### UJAWNIECIA JAKOŚCIOWE

Ujawnienia wymagane przez MSSF 4 paragrafy 38, 39 lit. a), b) oraz 39A są ujmowane w tej pozycji.

#### ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Spółka (CA Auto Reinsurance DAC) opracowała i wdrożyła ramy zarządzania ryzykiem w celu identyfikacji i monitorowania obszarów ryzyka dla Spółki. Przegląd ram zarządzania ryzykiem jest wykonywany co najmniej raz do roku.

#### RYZYZKO WALUTOWE

Wszystkie istotne transakcje spółki są denominowane w euro, z wyjątkiem niewielkiej ilości transakcji zawieranych w Polsce. Wszystkie rachunki bankowe prowadzone są w euro i złotych polskich. Spółka nie jest narażona na istotne ryzyko walutowe.

#### RYZYZKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe wynikające z należności od cedentów jest ograniczone przez prawa do potrącenia zawarte w poszczególnych umowach reasekuracyjnych.

#### RYZYZKO KONTRAHENT

Podstawowe aktywa finansowe spółki to ubezpieczenia i pozostałe należności, aktywa reasekuracyjne i gotówka oraz podobne. Ryzyko kontrahenta związane z saldami środków pieniężnych i ich ekwiwalentów jest kontrolowane poprzez ustalenie minimalnych wymogów dotyczących ratingu kredytowego dla kontrahentów oraz poprzez wymogi dotyczące dywersyfikacji, określone w polityce inwestycyjnej przyjętej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Inwestowanie dostępnych aktywów jest zatem ograniczone do wysoce płynnych instrumentów i depozytów w bankach i u kontrahentów o dobrym ratingu kredytowym.

#### RYZYZKO PŁYNNOŚCI

Spółka podlega comiesięcznym audytom dotyczącym dostępności środków pieniężnych, głównie w celu zaspokojenia roszczeń związanych z umowami reasekuracyjnymi. Ryzyko płynności to ryzyko niemożności wywiązania się ze zobowiązań finansowych, w tym w znacznej wysokości.

Spółka zarządza posiadanymi środkami pieniężnymi w taki sposób, aby zapewnić dostępność odpowiedniej kwoty środków na takie audyty.

---

## RYZKO UBEZPIECZENIOWE

Ryzyko związane z polisami reasekuracyjnymi wystawionymi przez Spółkę polega na możliwości, że koszty ryzyk, które wystąpią w czasie, będą wyższe niż składki otrzymane na pokrycie tych ryzyk.

Spółka opracowała strategię reasekuracji w celu zdywersyfikowania ryzyk ubezpieczeniowych i w ramach każdego rodzaju ryzyka, aby osiągnąć wystarczającą dużą populację ryzyk w celu ograniczenia zmienności oczekiwanych wyników. Ubezpieczenie obejmuje zdarzenia dotyczące ubezpieczeni na życie i ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie, a okres obowiązywania polisy wynosi od 1 miesiąca do 120 miesięcy.

W celu uniknięcia nadmiernych strat z tytułu przyjętego ryzyka ubezpieczeniowego Towarzystwo stosuje strategię retrocesji z Hannover Re w odniesieniu do działalności w zakresie CPI oraz porozumienie z AXA o zatrzymaniu strat w odniesieniu do działalności w zakresie GAP. Spółka zleca niezależnej firmie aktuarialnej do oceny rezerw technicznych na koniec roku.

## SEKCJA 4 – RYZYKO INNYCH PRZEDSIĘBIORSTW

### 4.1 RYZYKA WYNIKAJĄCE Z TRANSAKCJI SEKURTYZACYJNYCH

#### UJAWNINIENIA JAKOŚCIOWE

Spółka uczestniczy w programach jako jednostka inicjująca, obsługująca i inwestująca w jedną lub więcej klas papierów wartościowych. Ponadto jest odpowiedzialna za strukturyzację transakcji sekurytyzacyjnych, przeprowadzanie kontroli i nadzoru w celu zapewnienia ich sprawnego przebiegu, a także za obsługę transakcji, w tym sporządzanie okresowych sprawozdań zgodnie z wymogami umownymi.

Spółka prowadzi tradycyjną działalność sekurytyzacyjną obejmującą kredyty na zakup pojazdów silnikowych (kredyty konsumenckie lub tzw. „kredyty samochodowe”) lub wierzytelności z tytułu umów leasingu.

W odniesieniu do takich transakcji sekurytyzacyjnych departament skarbu opracował procedurę opisującą i regulującą proces zarządzania nimi oraz kontroli nad nimi. Ryzyko związane z transakcjami sekurytyzacyjnymi polega na tym, że ekonomiczna istotność transakcji nie jest w pełni odzwierciedlona w ocenie ryzyka i decyzjach dotyczących zarządzania ryzykiem. Spółka uważa, że ryzyko związane z sekurytyzacją może się zmaterializować tylko w przypadku, gdy Bank obliczy swoje wymogi kapitałowe w odniesieniu do pozycji w sekurytyzacji, a nie do aktywów bazowych. Jedynie w tym przypadku występuje ryzyko, że dany wymóg kapitałowy nie w pełni odzwierciedla faktycznego ryzyka transakcji.

Ujęcie księgowe nie jest istotne dla celów ujęcia ostrożnościowego, ponieważ zgodnie z MSSF 9 sekurytyzowane aktywa są nadal wykazywane w bilansie w oparciu o następujące przesłanki:

- a) ryzyko i korzyści związane z przeniesionym portfelem nie są w pełni przenoszone na osoby trzecie;
- b) inicjator nadal sprawuje kontrolę nad przeniesionym portfelem;
- c) inicjator wykonuje również czynności serwisowe.

W przypadku, gdy transakcje sekurytyzacyjne zostaną przeprowadzone bez wyłączenia należności z bilansu, na mocy gwarancji CA Auto Banku dotyczącej transzy pierwszej straty (junior notes), ryzyko to jest kwantyfikowane w ramach alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.

W tym przypadku, biorąc pod uwagę podwójną rolę twórcy wierzytelności i gwaranta transzy podporządkowanej papierów wartościowych oraz fakt, że (zgodnie z wytycznymi nadzorczymi dotyczącymi sekurytyzacji, które stanowią, że wartość ważona ryzykiem wszystkich pozycji związanych z tą samą sekurytyzacją nie może być wyższa niż wartość ważona ryzykiem sekurytyzowanych aktywów obliczona tak, jakby te ostatnie nie zostały sekurytyzowane) wymóg kapitałowy jest obliczany na podstawie aktywów bazowych i zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR), ryzyko to jest kwantyfikowane w alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe.

W związku z tym nie ma niepewności w ocenie ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do celów obliczania wymogów kapitałowych. Z drugiej strony, w przypadkach, gdy transakcje sekurytyzacji są przeprowadzane wyłącznie w celu wyłączenia należności z bilansu ze względów ostrożnościowych, CA Auto Bank dokonuje szczegółowej oceny ryzyka

wynikającego z sekurytyzacji w odniesieniu do faktycznego przeniesienia ryzyka kredytowego związanego z aktywami sekurytyzowanymi. Spółki nie dążą do oceny ilościowej (kapitału wewnętrznego) tego ryzyka, ale raczej do oceny metodologii i procesów wdrożonych w celu monitorowania i ograniczania takiego ryzyka.

W związku z tym sekurytyzacje przeprowadzone przez obecne spółki stanowią alternatywnie absorpcję kapitału równą absorpcji związanej ze sprzedanymi aktywami (zgodnie z wytycznymi nadzorczymi dotyczącymi sekurytyzacji, które stanowią, że wartość ważona ryzykiem wszystkich pozycji związanych z tymi samymi sekurytyzacjami nie może być wyższa niż wartość ważona ryzykiem sekurytyzowanych aktywów obliczona tak, jakby te ostatnie nie zostały sekurytyzowane) lub, w przypadku gdy należności są wyłączone z bilansu wyłącznie ze względów ostrożnościowych, jak w przypadku transakcji A-Best Twenty-Three S.à.r.l. i A-Best Twenty-Five S.r.l. lub syntetycznych transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych w 2023 roku, absorpcja kapitału jest równa absorpcji określonej na podstawie pozycji posiadanych przez Bank w tych sekurytyzacjach.

W odniesieniu do ryzyka wynikającego z sekurytyzacji, tj. ryzyko, że ekonomiczna istota transakcji sekurytyzacji nie jest w pełni odzwierciedlona w ocenie ryzyka i decyzjach dotyczących zarządzania ryzykiem, ponieważ znaczne przeniesienie ryzyka jest osiągnięte zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2017/2401 poprzez wprowadzenie szczegółowej oceny ryzyka wynikającego z sekurytyzacji oraz metod i procesów stosowanych do monitorowania i ograniczania samego ryzyka – nie uznaje się, aby sekurytyzacje powodowały jakiegokolwiek ryzyko.

W związku z tym nie ma niepewności w ocenie ekonomicznego charakteru sekurytyzacji, które są wyraźnie skategoryzowane do celów obliczania wymogów kapitałowych.

## STRUKTURA ORGANIZACYJNA

Aby przeciwdziałać ryzyku sekurytyzacji, CA Auto Bank posiada

- ustrukturyzowany model organizacyjny;
- proces identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka sekurytyzacji opisany w odpowiednich procedurach wewnętrznych.

Każda nowa transakcja sekurytyzacyjna, przygotowana przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka w departamencie skarbu, jest zatwierdzana przez dyrektora finansowego Grupy, a następnie przedkładana do zatwierdzenia komitetowi ds. aktywów zagrożonych, któremu przewodniczy dyrektor generalny i dyrektor zarządzający, jego bezpośredni podwładni oraz organy kontroli wewnętrznej drugiego poziomu.

Protokół zatwierdzenia oraz wszelkie opinie wydane przez organy kontroli drugiego stopnia Spółki są przekazywane wraz z koncepcją produktu do Zarządu w celu uzyskania ostatecznego zatwierdzenia.

Jednostka ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka, będąca częścią departamentu skarbu, odpowiada za:

- strukturę wszystkich transakcji Grupy oraz bezpośrednie zarządzanie (we Włoszech) i nadzór (za granicą) nad obsługą transakcji sekurytyzacyjnych, a także zarządzanie relacjami z agencjami ratingowymi i inwestorami;
- wykonanie kontroli na poziomie 2.1. Z drugiej strony, kontrole poziomu 1 są przeprowadzane bezpośrednio przez rynki zagraniczne.

Dział ryzyka i ciągłej kontroli określa i opracowuje metody, zasady i procedury wykrywania, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyka sekurytyzacji drugiego poziomu; wyraża również swoją opinię w ramach Komitetu ds. aktywów zagrożonych. Audyt wewnętrzny przeprowadza co najmniej raz na trzy lata przegląd adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz weryfikację zgodności z przepisami w zakresie zarządzania transakcjami sekurytyzacyjnymi i obsługą kredytów prowadzoną przez CA Auto Bank S.p.A.

Narzędzia kontroli zapewniane przez Spółkę obejmują następujące procesy:

- przegląd ogólnych zasad dokumentacji i ram umownych transakcji przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka w Departamencie Skarbu we współpracy z wewnętrznymi radcami prawnymi i zewnętrznymi kancelariami prawnymi;
- sprawdzenie przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka, czy transakcja jako całość jest uczciwa i ekonomicznie uzasadniona;
- Dział ryzyka i ciągłej kontroli odpowiada również bezpośrednio za stałą kontrolę drugiego poziomu transakcji sekurytyzacyjnych.

Należy również zauważyć, że wszystkie dotychczasowe transakcje przebiegały zgodnie z oczekiwaniami, zarówno pod względem adekwatności przepływów pieniężnych – w stosunku do prognoz sporządzonych na początku sekurytyzacji – jak i pod względem zgodności z głównymi wskaźnikami (mechanizmami wyzwalającymi) związanymi z portfelem.

## CZĘŚĆ F – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

### SEKCJA 1 – SKONSOLIDOWANY KAPITAŁ WŁASNY

#### A. UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

Grupa Bankowa – w zakresie konsolidacji – różni się od sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z MSR/MSSF. Różnice zasadniczo wynikają z konsolidacji każdej pozycji spółek niefinansowych w sprawozdaniu finansowym zgodnym z MSR/MSSF (głównie spółek działających w obszarze wynajmu krótkoterminowego, które nie są włączone do Grupy Bankowej.

Środki własne, minimalne wymogi kapitałowe oraz wynikające z nich wskaźniki regulacyjne dla banków zostały określone zgodnie z przepisami zawartymi w okólniku Banku Włoch nr 285 z dnia 17 grudnia 2013 r. (z późniejszymi zmianami) „Przepisy nadzorcze dla banków” oraz nr 286 z dnia 17 grudnia 2013 r. (z późniejszymi zmianami) „Instrukcje dotyczące wypełniania sprawozdań ostrożnościowych przez banki”.

Kapitał własny spółki składa się z sumy sald następujących pozycji pasywów bilansu:

- Kapitał zakładowy
- Dodatkowy wpłacony kapitał;
- Kapitał rezerwowy;
- Akcje własne;
- Kapitał z aktualizacji wyceny
- Zysk za rok obrotowy

Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2024 r., w tym rezerwy z tytułu wyceny i wynik za rok, wyniósł 3 868,7 mln euro, w porównaniu do 3 028,8 mln euro w roku poprzednim.

Głównymi zdarzeniami, zarówno zwiększającymi, jak i zmniejszającymi, które doprowadziły do wzrostu o 839,9 mln euro, było przyznanie linii kredytowej przez spółkę dominującą w wysokości 600 mln euro, alokacja zysku z poprzedniego roku na kapitał rezerwowy w wysokości 398 mln euro oraz płatność odsetek od instrumentów kapitałowych na rzecz spółki dominującej w wysokości 30,5 mln euro.

## B. UJAWNNIENIA ILOŚCIOWE

### B.1 SKONSOLIDOWANY KAPITAŁ WŁASNY: PODZIAŁ WEDŁUG RODZAJU SPÓŁKI

| Pozycje kapitału własnego                                                          | Konsolidacja<br>ostrożnościowa | Firmy ubezpieczeniowe | Pozostałe spółki | Korekty i wyłączenia<br>konsolidacyjne | Razem            |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|
| 1. Kapitał zakładowy                                                               | 700 000                        | 1 086                 | 100              | (1 186)                                | 700 000          |
| 2. Agio emisyjne akcji                                                             | 195 623                        | 5 000                 | -                | (5 000)                                | 195 623          |
| 3. Kapitał rezerwowy                                                               | 2 107 352                      | 26 662                | -                | (26 615)                               | 2 107 413        |
| 4. Instrumenty kapitałowe                                                          | 599 985                        | -                     | -                | -                                      | 599 985          |
| <b>6. Kapitał z aktualizacji wyceny:</b>                                           | <b>6 135</b>                   | <b>(103)</b>          | <b>-</b>         | <b>57</b>                              | <b>6 148</b>     |
| - Zabezpieczanie inwestycji zagranicznych                                          | (5 375)                        | -                     | -                | -                                      | (5 375)          |
| - Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne                                  | 453                            | -                     | -                | -                                      | 453              |
| - Różnice kursowe                                                                  | 18 183                         | -                     | -                | (46)                                   | 18 137           |
| - Zyski (straty) aktuarialne z tytułu programów emerytalnych określonych świadczeń | (7 534)                        | (103)                 | -                | 103                                    | (7 534)          |
| - Specjalne przepisy rewaluacji                                                    | 454                            | -                     | -                | -                                      | 454              |
| <b>7. Zysk (strata) netto za rok obrotowy (+/-) grupy i stron trzecich</b>         | <b>259 540</b>                 | <b>10 007</b>         | <b>-</b>         | <b>(10 007)</b>                        | <b>259 540</b>   |
| <b>Razem</b>                                                                       | <b>3 868 694</b>               | <b>42 652</b>         | <b>100</b>       | <b>(42 751)</b>                        | <b>3 868 695</b> |



B.4 REZERWY Z TYTUŁU WYCENY PROGRAMÓW OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ: ZMIANY ROCZNE

Zmiany w 2024 r.

|                                    | Grupa Bankowa   | Firmy ubezpieczeniowe | Pozostałe spółki | Korekty i wyłączenia konsolidacyjne | Razem          |
|------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>1. Bilans otwarcia netto</b>    | <b>(11 429)</b> | <b>(97)</b>           | -                | <b>2 138</b>                        | <b>(9 388)</b> |
| <b>2. Pozytywne zmiany</b>         | <b>3 895</b>    | <b>(6)</b>            | -                | -                                   | <b>3 889</b>   |
| 2.1 Zwiększenia wartości godziwej  | 1 873           | (6)                   |                  |                                     | 1 867          |
| 2.2 Inne zmiany                    | 2 022           |                       |                  |                                     | 2 022          |
| <b>3. Negatywne zmiany</b>         | -               | -                     | -                | <b>(2 035)</b>                      | <b>(2 035)</b> |
| 3.1 Zmniejszenia wartości godziwej |                 |                       |                  |                                     | -              |
| 3.2 Inne zmiany                    |                 |                       |                  | (2 035)                             | (2 035)        |
| <b>4. Stan na koniec okresu</b>    | <b>(7 534)</b>  | <b>(103)</b>          | -                | <b>103</b>                          | <b>(7 534)</b> |

## SEKCJA 2 – ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI REGULACYJNE

Regulacyjny wymóg kapitałowy w celu pokrycia ryzyka, pierwszy filar jest obliczany przez Spółkę przy zastosowaniu standardowej metody wyceny ryzyka kredytowego i podstawowej metody wyceny ryzyka operacyjnego.

Spółka jest również narażona na ryzyko kontrahenta, związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi portfel Spółki i CCR oraz korzysta z rozliczeń za pośrednictwem kwalifikowanych CCP (partnerów centralnych) zgodnie z wymogami EMIR.

W obszarze adekwatności kapitałowej (Drugi Filar), własny proces samooceny (ICAAP, Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej) odbywa się corocznie, a wewnętrzna samoocena przeprowadzana jest co sześć miesięcy na poziomie Grupy Bankowej w ujęciu skonsolidowanym, której Bank jest spółką dominującą. Bank przeprowadza również, w sposób ciągły, kwartalne kontrole zgodności z limitami regulacyjnymi w RAF (Polityka apetytu na ryzyko).

| Środki własne i wskaźniki kapitałowe (tys. euro)     | 31.12.2024 | 31.12.2023 (*) |
|------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 – CET1         | 2 992 688  | 2 920 891      |
| Kapitał dodatkowy Tier 1 – AT1                       | 610 388    | 8 312          |
| Tier 1 – T1                                          | 3 603 076  | 2 929 203      |
| Tier 2 – T2)                                         | 381 622    | 257 703        |
| Środki własne                                        | 3 984 698  | 3 186 906      |
| Aktywa ważone ryzykiem (RWA)                         | 24 026 357 | 18 496 845     |
| WSKAŹNIKI REGULACYJNE                                |            |                |
| CET 1                                                | 12,46%     | 15,79%         |
| Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)              | 16,58%     | 17,23%         |
| LCR:                                                 | 143%       | 160%           |
| NSFR                                                 | 112%       | 114%           |
| POZOSTAŁE WSKAŹNIKI                                  |            |                |
| Wskaźnik dźwigni                                     | 11,40%     | 10,22%         |
| RONE (Zysk netto / średnie normatywne środki własne) | 13,13%     | 17,77%         |

(\*\*) Wskaźniki ostrożnościowe na dzień 31.12.2023 r. nie uwzględniają spółek leasingu operacyjnego, które na dzień 31.12.2024 r. zostały włączone do bankowości, zgodnie z wymogami rozporządzenia CRR3.

Ponadto odniesiono się do informacji na temat środków własnych i adekwatności kapitałowej ujawnionych w „Filarze III”.

## CZĘŚĆ G – POŁĄCZENIE JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH Z UDZIAŁEM SPÓŁEK LUB ODDZIAŁÓW SPÓŁEK

### SEKCJA 1 – TRANSAKcje PRZEPROWADZONE W OKRESIE

W dniu 1 stycznia 2024 r. zakończyła się transakcja przejęcia jednostki biznesowej Sofinco Auto Moto Loisirs od spółki dominującej Crédit Agricole Personal Finance & Mobility przez CA Auto Bank S.p.A. i funkcjonalnie powierzona francuskiemu oddziałowi.

Transakcja jest częścią procesu ekspansji grupy, w ramach którego Bank zajmuje pozycję drugiego co do wielkości gracza w udzielaniu kredytów samochodowych we Francji poprzez sieć handlową posiadaną przez markę Sofinco. Przedmiotem transakcji jest przeniesienie oddziału biznesowego związanego z pracownikami „Fonds de commerce Sofinco”.

Chociaż jednostka biznesowa jest w stanie produkować, tj. mieć własną rentowność, wszystkie zaangażowane spółki (sprzedający-kupujący-nabywający) podlegają wspólnej kontroli Grupy Crédit Agricole S.A.

Ponieważ MSSF 3 nie reguluje tego typu transakcji, przeniesione (przejęte) aktywa i zobowiązania – w tym istniejąca wartość firmy ujęta na dzień przejęcia – muszą zostać ujęte w księgach spółki dominującej w ich wartości bilansowej, nawet jeśli ich wartość godziwą można wiarygodnie oszacować. W związku z tym jednostka przejmująca nie ujmuje żadnej nowej lub dodatkowej wartości firmy ani ujemnej wartości firmy, w przeciwieństwie do podejścia stosowanego w przypadku przejęć zewnętrznych.

W związku z tym CA Auto Bank nie zastosował alokacji ceny zakupu (PPA).

### SEKCJA 2 – TRANSAKcje PRZEPROWADZONE PO ZAKOŃCZENIU ROKU OBROTOWEGO

Po zakończeniu roku obrotowego nie zostały przeprowadzone żadne transakcje zbiorcze.

## SEKCJA 3 – KOREKTY RETROSPEKTYWNE

### TRANSAKCJE AGREGACJI BIZNESOWEJ

1 sierpnia 2023 roku firma Drivalia S.p.A. nabyła 100% kapitału firm Drivalia Lease Czech Republic s.r.o., Drivalia Lease Ireland Ltd, Drivalia Lease Norge AS i Drivalia Lease Finland Oy. Transakcja ta została nazwana Projekt Mercury.

Transakcja opiera się na solidnym projekcie branżowym, dzięki któremu Drivalia S.p.A. umacnia pozycję europejskiego gracza w zakresie wynajmu krótko- i długoterminowego, pozycjonując się na rynkach, na których nie była jeszcze obecna.

Łącznie wynagrodzenie ujęte przez spółkę Drivalia S.p.A. wyniosło 252 mln euro.

Opisana transakcja została rozliczona przez firmę Drivalia S.p.A. zgodnie z przepisami międzynarodowego standardu rachunkowości MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”. W rzeczywistości przejęcie kontroli nad spółkami wchodzącymi w skład Projektu Mercury stanowi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym „nabytą działalność” i w związku z tym powinno być przedstawione jako połączenie jednostek gospodarczych, które zostało zrealizowane i rozliczone przy zastosowaniu metody nabycia (tzw. metody zakupu) przewidzianej w MSSF 3, która obejmuje następujące kroki:

- *wskazanie jednostki przejmującej i ustalenie dnia przejęcia*
- *określenie kosztu nabycia (lub przekazanego wynagrodzenia);*
- *alokacja ceny nabycia (PPA) i ujęcie wartości firmy.*

### IDENTYFIKACJA JEDNOSTKI PRZEJMUJĄCEJ I USTALENIE DNIA PRZEJĘCIA

MSSF 3 stanowi, że w przypadku każdego przeprowadzonego połączenia jednostek gospodarczych, jedna z jednostek uczestniczących w połączeniu jednostek musi zostać zidentyfikowana jako „jednostka przejmująca”. W przypadku połączenia jednostek gospodarczych realizowanego głównie poprzez przekazanie środków pieniężnych (lub innych aktywów lub poprzez przejęcie zobowiązań), jednostka przejmująca jest zasadniczo jednostką, która przekazuje środki pieniężne (lub inne aktywa lub przejmując zobowiązania) i obejmuje kontrolę, rozumianą jako zdolność do określania polityki finansowej i zarządczej jednostki przejmowanej w celu uzyskania korzyści z jej działalności.

Firma Drivalia S.p.A. poniosła całkowity koszt w wysokości 252 mln euro, co stanowi 100% kapitału spółek Projektu Mercury. W związku z tym nabywca został wskazany jako firma Drivalia S.p.A.

Kolejnym kluczowym aspektem rozliczenia połączenia jednostek gospodarczych jest ustalenie dnia przejęcia, czyli dnia, w którym jednostka przejmująca faktycznie obejmuje kontrolę nad jednostką przejmowaną. Określenie daty przejęcia jest również ważne, ponieważ dopiero od tej daty wyniki przejętej jednostki gospodarczej lub spółki, w której dokonano inwestycji, są uwzględniane pozycja po pozycji w sytuacji finansowej jednostki przejmującej. Jest to również data, na którą wyceniane są wartości godziwe nabywanych aktywów i zobowiązań.

W związku z tą transakcją firma Drivalia S.p.A. nabyła wszystkie udziały spółek w ramach Projektu Mercury w dniu 1 sierpnia 2023 r. za gotówkę.

### USTALENIE KOSZTU NABYCIA (LUB PRZEKAZANEJ ZAPŁATY)

Firma Drivalia S.p.A. poniosła całkowity koszt w wysokości 252 mln euro, co stanowi cały kapitał spółek Projektu Mercury.

#### ALOKACJA CENY NABYCIA (PPA) I UJĘCIE ZYSKU LUB OKAZYJNEGO NABYCIA

Proces PPA (alokacja ceny nabycia), zgodnie z MSSF 3, wymaga od jednostki przejmującej ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przejętych aktywów i zobowiązań w wartości godziwej na dzień przejęcia.

Ponadto, w przypadku każdego połączenia jednostek gospodarczych, wszelkie mniejszościowe udziały w przejmowanej spółce mogą być ujmowane według wartości godziwej lub proporcjonalnie do udziału mniejszościowych udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejmowanej spółki. W przypadku transakcji opisanej powyżej Grupa zdecydowała się ująć takie udziały mniejszościowe w wartości godziwej.

Różnica pomiędzy przekazaniem wynagrodzenia a kapitałem własnym przeliczonym według wartości godziwej, równa różnicy pomiędzy aktywami i zobowiązaniami oszacowanymi według wartości godziwej na dzień przejęcia kontroli, powinna zostać ujęta jako wartość firmy, jeśli jest dodatnia, jako przychód, jeśli jest ujemna.

Firma Drivalia S.p.A. dokonała przejęcia według cen rynkowych, tj. dokonała połączenia jednostek gospodarczych, w którym wartość netto, na dzień przejęcia, możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych zgodnie z MSSF 3 jest niższa niż przekazane wynagrodzenie.

Zgodnie z MSSF 3, ze względu na złożoność procesu ustalania wartości godziwej aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych, rozliczanie połączeń jednostek gospodarczych może zostać zakończone w ciągu dwunastu miesięcy od dnia przejęcia, co ma na celu u zapewnienie, że wyceny prawidłowo odzwierciedlają wszystkie informacje dostępne na dzień przejęcia, jednak w momencie sporządzania sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2023 r. proces alokacji był w toku, w związku z czym wartość firmy została tymczasowo ujęta jako różnica między zapłaconym wynagrodzeniem a kapitałem własnym na dzień przejęcia. W 2024 roku proces ten został zakończony, a proces PPA został ostatecznie zamknięty.

Wycena według wartości godziwej zidentyfikowanych nabytych aktywów i przejętych zobowiązań (w tym zidentyfikowanych zobowiązań warunkowych) połączenia jednostek gospodarczych spowodowała ujemną korektę kapitału własnego na dzień przejęcia w wysokości 5,6 mln euro przed efektem stałym (3,3 mln euro po odjęciu efektu stałego), jak podsumowano w poniższej tabeli:

| Podmiot prawny                                                         | Drivalia Lease<br>Finland | Drivalia Lease<br>Ireland | Drivalia Lease<br>Czech<br>Republic | Drivalia Lease<br>Norge | Razem   |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------|
| Kapitał własny na dzień 08.01.2023 r.                                  | 63 370                    | 33 814                    | 77 031                              | 19 905                  | 194 120 |
| Łączna różnica w wartości godziwej (przed opodatkowaniem)              | 10 317                    | (1 428)                   | (3 233)                             | (58)                    | 5 598   |
| Skutki podatkowe                                                       | (2 476)                   | 178                       | (59)                                | 13                      | (2 344) |
| Łączna różnica w wartości godziwej (po uwzględnieniu opodatkowania)    | 7 841                     | (1 250)                   | (3 292)                             | (45)                    | 3 254   |
| Kapitał własny na dzień 08.01.2023 r. wyrażony w wartości godziwej [b] | 55 529                    | 35 064                    | 80 323                              | 19 950                  | 190 866 |
| Cena nabycia przez firmę Drivalia S.p.A. [a]                           | 65 000                    | 51 160                    | 110 000                             | 26 286                  | 252 446 |
| Wartość firmy ([a] – [b])                                              | 9 471                     | 16 096                    | 29 677                              | 6 336                   | 61 580  |

Na podstawie skutków związanych z wyceną do wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania aktywów i przejętych zobowiązań, w tym zobowiązań warunkowych, przedstawionych w powyższej tabeli, łączny kapitał własny wyrażony w wartości godziwej został ustalony na kwotę 191 mln euro.

W związku z przekazaniem wynagrodzeniem w wysokości 252 mln euro, wartość firmy w wysokości 62 mln euro, ujęta jako dodatni skutek w skonsolidowanym bilansie za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. i sklasyfikowana w pozycji 100 „Wartości niematerialne i prawne – w tym”: Wartość firmy.”

Wysokość powstałej wartości firmy zależy w znacznym stopniu od wyceny floty poszczególnych spółek wynajmu długoterminowego. W związku z tym wyższa zapłacona cena wynikała z kwoty leasingu operacyjnego już istniejącego w poszczególnych krajach, co umożliwiło firmie Drivalia natychmiastową konkurencyjność na poszczególnych rynkach.

Na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r. Grupa określiła wartości godziwe nabytych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych.

Poniższe tabele przedstawiają zagregowane wartości księgowe (aktywa i zobowiązania) połączenia jednostek gospodarczych na dzień przejścia 1 sierpnia 2023 r., a także ich ujęcie w wartości godziwej zgodnie z MSSF 3.

Poniżej przedstawiono główne kategorie aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych zidentyfikowanych w ramach procesu PPA oraz związaną z nimi metodologię wyceny:

| Projekt Mercury – (tys. euro)                                      | Wartość księgowa | Wartość godziwa Delta | Opodatkowanie | Wartość pozycji w sprawozdaniu finansowym |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|---------------|-------------------------------------------|
| <b>AKTYWA</b>                                                      |                  |                       |               |                                           |
| 10. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY                             | 52 442           | -                     | -             | 52 442                                    |
| 40. AKTYWA FINANSOWE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU                 | 63 411           | -                     | -             | 63 411                                    |
| a) Kredyty od banków                                               | 600              | -                     | -             | 600                                       |
| b) Kredyty od klientów                                             | 62 811           | -                     | -             | 62 811                                    |
| 90. AKTYWA RZECZOWE                                                | 1 264 163        | (9 143)               | -             | 1 255 020                                 |
| 100. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE                               | 170              | -                     | -             | 170                                       |
| 110. AKTYWA PODATKOWE                                              | 26               | -                     | 2 344         | 2 370                                     |
| 130. POZOSTAŁE AKTYWA                                              | 95 932           | -                     | -             | 95 932                                    |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                | <b>1 476 144</b> | <b>(9 143)</b>        | <b>2 344</b>  | <b>1 469 345</b>                          |
| <b>PASYWA</b>                                                      |                  |                       |               |                                           |
| 10. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU | 1 057 762        | -                     | -             | 1 057 762                                 |
| a) Zobowiązania wobec banków                                       | 1 053 177        | -                     | -             | 1 053 177                                 |
| b) Zobowiązania wobec klientów                                     | 4 585            | -                     | -             | 4 585                                     |
| 60. ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE                                         | 75 619           | -                     | (3 946)       | 71 673                                    |
| a) bieżące                                                         | 1 136            | -                     | -             | 1 136                                     |
| b) odroczone                                                       | 74 484           | -                     | (3 946)       | 70 538                                    |
| 80. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA                                         | 141 409          | -                     | -             | 141 409                                   |
| 100. REZERWY NA RYZYKA I KOSZTY                                    | 7 234            | 401                   | -             | 7 635                                     |
| b) Karencja i podobne zobowiązania                                 | 417              | 401                   | -             | 818                                       |
| c) Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty                            | 6 817            | -                     | -             | 6 817                                     |
| 150. REZERWY                                                       | 183 840          | (9 544)               | 6 290         | 180 586                                   |
| 160. DODATKOWY WPŁACONY KAPITAŁ                                    | 9                | -                     | -             | 9                                         |
| 170. KAPITAŁY                                                      | 10 271           | -                     | -             | 10 271                                    |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                          | <b>1 476 144</b> | <b>(9 143)</b>        | <b>2 344</b>  | <b>1 469 345</b>                          |
| <b>CAŁKOWITY KAPITAŁ WŁASNY</b>                                    | <b>194,120</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>190 866</b>                            |
| <b>CENA ZAKUPU</b>                                                 | <b>252,446</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>252 446</b>                            |
| <b>WARTOŚĆ FIRMY</b>                                               | <b>58,326</b>    | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>61 580</b>                             |

## Aktywo

- **90. Wartości niematerialne i prawne:** Zmiana wartości godziwej wyniosła 9,14 mln euro, a saldo tej pozycji zasadniczo odnosi się do floty firm wynajmujących. W szczególności stwierdzono następujące zmiany wartości godziwej w podziale na poszczególne jednostki:

| Zmiana FV Fleet               | Kwoty (tys. euro) |
|-------------------------------|-------------------|
| Drivalia Lease Finland        | (10 317)          |
| Drivalia Lease Ireland        | 1 428             |
| Drivalia Lease Czech Republic | (312)             |
| Drivalia Lease Norge          | 58                |
| Razem                         | (9 143)           |

Wartości godziwe zostały ustalone poprzez porównanie wartości księgowej netto pojazdów oraz poprzez zdyskontowanie sumy przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów najmu, uwzględniając również ich umowną wartość terminową.

Stawka stosowana w stosunku do każdego podmiotu prawnego, a w szczególności na pojedynczy pojazd, składa się z harmonogramu rat, a umowna wartość terminowa została obliczona w następujący sposób:

### 1. Współczynnik rat (raty)

Dla każdego pojazdu obliczono średni pozostały okres obowiązywania umowy, rozumiany jako okres od daty nabycia spółek (1 sierpnia 2023 r.) do daty zakończenia umowy. Następnie stopa dyskonta uzyskana przez interpolację krzywych Euribor, Nibor i Pribor indywidualnie została zastosowana do średniego okresu obowiązywania umowy. Ponadto dla każdej stopy dyskonta dodano składniki spreadu finansowego (wynioskowanego z wiadomości e-mail do poszczególnych podmiotów prawnych) i spreadu docelowego (wynioskowanego z indywidualnego listu budżetowego wysłanego do podmiotów prawnych).

### 1. Wartość umowna w okresie obowiązywania umowy (wartość rezydualna czyli RV).

W odniesieniu do wartości rezydualnej zastosowano obserwowalną stopę dyskonta poprzez interpolację krzywych Euribor, Nibor i Pribor na dzień zakończenia umowy. Dodatkowo, składnik spreadu finansowego został dodany do tej stawki tak samo jak powyżej.

## Pasywa

- **60. Zobowiązania podatkowe:** gdy wartość firmy jest ujmowana na poziomie skonsolidowanym, w odniesieniu do firmy Drivalia Lease Czechy, w 2023 roku podatki zostały dostosowane do wyższej stawki oczekiwanej w Czechach, zgodnie z zapowiedzią rządu. W związku z powyższym, zgodnie z zastosowaniem zapisów standardu rachunkowości MSR 12 par. 48, który stanowi co następuje: „Jednak ogłoszenie stawek podatkowych (i przepisów podatkowych) przez rząd ma merytoryczny skutek faktycznego uchwalenia, które może nastąpić po ogłoszeniu kilka miesięcy później. W takich przypadkach wartość aktywów i zobowiązań podatkowych jest obliczana przy zastosowaniu ogłoszonej stawki podatkowej (i przepisów podatkowych).” Po ponownym przeanalizowaniu działalności, w wyniku lepszego zrozumienia zdarzenia, Spółka odwróciła efekt zastosowania wyższej stawki podatkowej, co przybrało formę korekty w wysokości 3,94 mln, czyli zmiany bilansów otwarcia 2024 roku.

- **100. Rezerwy netto na ryzyka i koszty:** Rezerwy na ryzyko i koszty: przeanalizowano główne rodzaje ryzyka, na które spółki



Projekt Mercury utworzył rezerwy w sprawozdaniach finansowych; analizy koncentrowały się na konieczności, przy zastosowaniu zasad i metodologii przyjętych przez Grupę, utworzenia dodatkowych rezerw na jednorodne przypadki ryzyka. W przypadku analizy przedstawionej dla firmy Drivalia Lease Czechy, brak spójności na dzień nabycia, ponieważ nie utworzono rezerwy na premię za wyniki za rok 2023 w wysokości 401 000 euro. Te umowy o ujęciu premii zostały wcześniej podpisane, ale nie zostały uchylone na dzień przejęcia.

#### SKUTKI PODATKOWE

MSR 12 stanowi, że w przypadku połączenia jednostek gospodarczych, ponieważ możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania są ujmowane według ich wartości godziwej na dzień przejęcia, powstają różnice przejściowe, gdy połączenie jednostek gospodarczych nie ma wpływu na wartość ujętą proporcjonalnie do nabytych możliwych do zidentyfikowania aktywów i przejętych możliwych do zidentyfikowania zobowiązań.

Metodologicznie, przesłanką zastosowaną do określenia wartości DTA/DTL przypisanych do PPA było zastosowanie teoretycznej stawki podatkowej obserwowanej w krajach będących przedmiotem zainteresowania w momencie nabycia do wartości godziwej floty. Stosowane stawki są następujące:

| Zmiana FV Fleet               | Stopa podatkowe |
|-------------------------------|-----------------|
| Drivalia Lease Finland        | 24,0%           |
| Drivalia Lease Ireland        | 12,5%           |
| Drivalia Lease Czech Republic | 19,0%           |
| Drivalia Lease Norge          | 22,0%           |

#### PODSUMOWANIE PRZEPROWADZONEGO PROCESU WYCENY

Zgodnie z MSSF 3, firma Drivalia S.p.A. przeprowadziła wstępną alokację ceny nabycia i ustalenie wartości firmy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2023 r., a następnie w lipcu 2024 r., wyceniając aktywa i zobowiązania podlegające przejęciu w wartości godziwej. Sporządzając skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2024 r., spółka definitywnie ujęła PPA.

W szczególności, w odniesieniu do wyników PPA określonych tymczasowo, należy zauważyć, że wartość firmy wzrosła z 58 mln euro do 62 mln euro w wyniku przeszacowania wartości godziwych aktywów związanych głównie z flotą i ujęcia odroczonego finansowania. Ogólny wynik procesu wyceny oraz wyniki księgowania omawianego połączenia jednostek gospodarczych zostały przedłożone do zatwierdzenia przez Zarząd firmy Drivalia S.p.A. i CA Auto Bank S.p.A.

## CZĘŚĆ H – TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

### 1. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH KLUCZOWYCH CZŁONKÓW KADRY KIEROWNICZEJ

W 2024 roku dyrektorom wypłacono wynagrodzenia w wysokości 1 025 tys. euro, w tym składki na ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia.

Wynagrodzenie wypłacone w ciągu roku członkom Rady Biegłych Rewidentów CA Auto Bank S.p.A. wyniosło 218 tys. euro.

Nie wypłacono żadnych pożyczek ani nie udzielono gwarancji dyrektorom i biegłym rewidentom.

### 2. INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Transakcje z podmiotami powiązаныmi były przeprowadzane na warunkach równoważnych do tych stosowanych w transakcjach z niezależnymi stronami trzecimi. Transakcje między spółkami były przeprowadzane, po dokonaniu oceny wzajemnych korzyści, na warunkach rynkowych. Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyeliminowano transakcje i salda.

Poniższa tabela przedstawia aktywa, zobowiązania, koszty i przychody na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. w podziale na rodzaje podmiotów powiązanych.

#### TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI: BILANS

Kwoty na dzień 12.31.2024 r.

|                                                               | Akcjonariusze    | Kluczowi dyrektorzy wykonawczy | Inne podmioty powiązane | Razem             |
|---------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Aktywa finansowe wycenione w zamortyzowanym koszcie           | 1 409            | -                              | 22 608                  | 24 017            |
| - Kredyty i należności od klientów                            | 1 409            | -                              | 22 608                  | 24 017            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | -                | -                              | 250                     | 250               |
| Pozostałe aktywa                                              | 9 691            | -                              | 440                     | 10 132            |
| <b>Aktywa razem</b>                                           | <b>11 101</b>    | <b>-</b>                       | <b>23 298</b>           | <b>34 399</b>     |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu | 7 203 812        | -                              | 3 992 810               | 11 196 622        |
| - Depozyty z banków                                           | 7 203 812        | -                              | 3 967 279               | 11 171 091        |
| - Depozyty od klientów                                        | -                | -                              | 25 531                  | 25 531            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | -                | -                              | 6 940                   | 6 940             |
| Wyemitowane papiery wartościowe                               | 1 604 000        | -                              | -                       | 1 604 000         |
| Pozostałe zobowiązania                                        | 8 228            | -                              | 485                     | 8 713             |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                     | <b>8 816 040</b> | <b>-</b>                       | <b>4 000 235</b>        | <b>12 816 275</b> |

Kwoty na dzień 12.31.2024 r.

|                                                                            | Akcjonariusze | Kluczowi dyrektorzy<br>wykonawczy | Inne podmioty<br>powiązane | Razem     |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------|
| Przychody z odsetek i zrównane z nimi                                      | 191 129       | -                                 | 23 410                     | 214 539   |
| Koszty odsetek i zrównane z nimi                                           | (604 450)     | -                                 | (99 668)                   | (704 117) |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                        | -             | -                                 | 3 540                      | 3 540     |
| Koszty opłat i prowizji                                                    | (185)         | -                                 | -                          | (185)     |
| Przychody i koszty z tytułu instrumentów<br>finansowych wycenianych w WGPW | -             | -                                 | 5 793                      | 5 793     |
| Koszty ogólnego zarządu                                                    | (2 749)       | (1 243)                           | (398)                      | (4 390)   |
| Pozostałe przychody/koszty operacyjne                                      | -             | -                                 | (4 001)                    | (4 001)   |
|                                                                            |               |                                   |                            |           |

UJAWNIEŃ WYNAGRODZENIA ZA BADANIA USTAWOWE I USŁUGI NIEBĘDĄCE BADANIEM – WŁOSKI KODEKS  
CYWILNY, ART. 2427, UST. 16 BIS

| Opłaty należne za działalność | Usługodawca            | 31.12.2024 |
|-------------------------------|------------------------|------------|
| Audyt                         | PricewaterhouseCoopers | 2 515 117  |
| Audyt                         | Pozostałe              | 697 190    |
| Związane z audytem            | PricewaterhouseCoopers | 419 692    |
| Związane z audytem            | Pozostałe              | 84 127     |
| Inne usługi                   | PricewaterhouseCoopers | 234 533    |
| Inne usługi                   | Pozostałe              | 3 457      |
| Razem                         |                        | 3 954 117  |

Wyżej wymienione wynagrodzenie nie obejmuje indeksacji, składki na CONSOB, zwrotu kosztów i podatku VAT.

## CZĘŚĆ L – SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW

### DZIAŁALNOŚĆ I RENTOWNOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Dane dotyczące działalności operacyjnej i rentowności według obszarów działalności są prezentowane zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne przy zastosowaniu podejścia „pełnej sprawozdawczości zarządczej”.

Grupa CA Auto Banku działa w ramach struktury organizacyjnej podzielonej na linie biznesowe: Finansowanie i leasing, finansowanie hurtowe oraz Drivalia (wynajem/mobilność).

Aktywa według segmentów (według wartości punktowej) składają się wyłącznie z kredytów udzielonych klientom. Na koniec 2024 r. aktywa linii biznesowej finansowanie i leasing osiągnęły 22,7 mld euro, co stanowi wzrost o 3 procent w porównaniu z 31 grudnia 2023 r., aktywa linii biznesowej finansowanie hurtowe wzrosły o 31 procent w porównaniu z 31 grudnia 2023 r. do 3,3 mld euro, a aktywa linii biznesowej Drivalia (wynajem/mobilność) wzrosły o 36 procent w porównaniu z 31 grudnia 2023 r. do 3,3 mld euro.

Zgodnie z MSSF 8 określono, że działalność Grupy jest zasadniczo rozwijana na terytorium Europy, jednak raporty dotyczące wyników z podziałem na zagraniczne obszary geograficzne nie są okresowo przekazywane kierownictwu.

| Raportowanie wg segmentów (mln euro)       | Finansowanie i leasing | Finansowanie hurtowe | Drivalia<br>(wynajem/mobilność) | Pozostałe  | Razem      |
|--------------------------------------------|------------------------|----------------------|---------------------------------|------------|------------|
|                                            | 31.12.2024             | 31.12.2024           | 31.12.2024                      | 31.12.2024 | 31.12.2024 |
| Dochody bankowe netto i marża wynajmu      | 579                    | 90                   | 164                             | -          | 833        |
| Koszty operacyjne netto                    | (206)                  | (25)                 | (78)                            | -          | (308)      |
| Koszty ryzyka                              | (125)                  | (5)                  | (4)                             | -          | (134)      |
| Pozostałe nieprzypisane przychody (koszty) | (8)                    | (0)                  | (2)                             | -          | (10)       |
| Zysk przed opodatkowaniem                  | 239                    | 60                   | 81                              | (33)       | 347        |
| Nieprzypisane podatki                      | -                      | -                    | -                               | (87)       | (87)       |
| Zysk netto za okres                        | 239                    | 60                   | 81                              | (120)      | 260        |

| Raportowanie wg segmentów (mln euro) | Finansowanie i leasing | Finansowanie hurtowe | Drivalia (wynajem/mobilność) | Pozostałe  | Razem      |
|--------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------|------------|
| Aktywa                               | 31.12.2024             | 31.12.2024           | 31.12.2024                   | 31.12.2024 | 31.12.2024 |
| Na koniec okresu                     | 22 699                 | 3 782                | 3 301                        | -          | 29 782     |
| Średnie aktywa według segmentów      | 21 463                 | 3 693                | 2 887                        | -          | 28 043     |
| Nieprzypisane aktywa                 | -                      | -                    | -                            | -          | -          |

| Raportowanie wg segmentów (mln euro)       | Finansowanie i leasing | Finansowanie hurtowe | Drivalia (wynajem/mobilność) | Pozostałe  | Razem      |
|--------------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------|------------|
|                                            | 31.12.2023             | 31.12.2023           | 31.12.2023                   | 31.12.2023 | 31.12.2023 |
| Dochody bankowe netto i marża wynajmu      | 627                    | 93                   | 98                           | 2          | 820        |
| Koszty operacyjne netto                    | (191)                  | (14)                 | (50)                         | -          | (255)      |
| Koszty ryzyka                              | (110)                  | 16                   | (5)                          | -          | (99)       |
| Pozostałe nieprzypisane przychody (koszty) | (28)                   | 4                    | (6)                          | 120        | 90         |
| Zysk przed opodatkowaniem                  | 298                    | 99                   | 37                           | 122        | 556        |
| Nieprzypisane podatki                      | -                      | -                    | -                            | (158)      | (158)      |
| Zysk netto za okres                        | 298                    | 99                   | 37                           | (36)       | 398        |

(\*) Dane i wskaźniki rachunku zysków i strat na dzień 31.12.2023 r. zostały przekształcone z uwzględnieniem wpływu zastosowania MSSF 3 – Połączenia jednostek gospodarczych w ramach przejęcia dokonanego przez Grupę Drivalia w Czechach, Finlandii, Irlandii i Norwegii.

| Raportowanie wg segmentów (mln euro) | Finansowanie i leasing | Finansowanie hurtowe | Drivalia (wynajem/mobilność) | Pozostałe  | Razem      |
|--------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------|------------|------------|
| Aktywa                               | 31.12.2023             | 31.12.2023           | 31.12.2023                   | 31.12.2023 | 31.12.2023 |
| Na koniec okresu                     | 21 970                 | 2 895                | 2 434                        | -          | 27 299     |
| Średnie aktywa według segmentów      | 19 372                 | 3 956                | 1 267                        | -          | 24 595     |
| Nieprzypisane aktywa                 | -                      | -                    | -                            | -          | -          |

## CZĘŚĆ M – SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA LEASINGU

### SEKCJA 1 – LEASINGOBIORCA

#### UJAWNIECIA JAKOŚCIOWE

Zgodnie z par. 51-59 MSSF 16, poniższe noty zawierają dodatkowe informacje o umowach leasingowych zawartych przez Grupę CA Auto Bank jako leasingobiorcy.

W oparciu o analizę umów leasingowych objętych zakresem MSSF 16, Grupa określiła najważniejsze umowy leasingowe na nieruchomości, które zawarła jako leasingobiorca, głównie na powierzchnię biurową.

#### UJAWNIECIA ILOŚCIOWE

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Grupa ujęła prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu w wysokości 44 mln euro, z czego 89 mln euro stanowi powiązany fundusz amortyzacyjny. Zobowiązania z tytułu leasingu na ten sam dzień wynosiły 43 mln euro. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych wyniosły 1 mln euro.

Poniżej przedstawiono harmonogram wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu:

tys. euro

|                                | 12 msc | 12 – 18 msc | 18 – 24 miesiące | 24 – 36 miesięcy | 36 – 48 miesięcy | 48 – 60 miesięcy | 60 – 84 miesięcy | 84 – 120 miesięcy | 120 – 180 miesięcy | 180 msc |
|--------------------------------|--------|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------|
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 14 472 | 5 934       | 5 273            | 7 329            | 4 407            | 2 715            | 3 003            | 211               | 25                 |         |

Nie ma umów sub-leasingowych.

Zgodnie z wyłączeniami przyznanymi od początku, Grupa CA Auto Banku postanowiła nie stosować MSSF 16 do umów o okresie obowiązywania do 12 miesięcy oraz do umów, w których wartość składnika aktywów, gdy jest on nowy, nie przekracza 5 000 euro. W takim przypadku, płatności dotyczące takiego leasingu są ujmowane jako koszty, podobnie jak w przeszłości.

---

## SEKCJA 2 – LEASINGODAWCA

### UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

Grupa CA Auto Banku zapewnia leasing finansowy i operacyjny na rynkach, gdzie prowadzi działalność, w celu wspierania przemysłu motoryzacyjnego Grupy CA oraz partnerów producentów.

W sektorze wynajmu Grupa CA Auto Banku działała w 2023 roku za pośrednictwem swojej spółki zależnej Drivalia i powiązanych spółek zależnych. Oferta skierowana jest zarówno do dużych firm, jak i MŚP, a także profesjonalistów i osób prywatnych.

Jako leasingodawca, ryzyko związane z prawami, które Grupa CA Auto Banku zachowuje do aktywów bazowych, jest zarządzane poprzez:

- umowy z przyrzeczeniem odkupu (buy back);
- zabezpieczenia: kaucja;
- gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe oraz poręczenia.

W przypadku umów, w których Grupa CA Auto Banku bezpośrednio ponosi ryzyko związane z wartością rezydualną umowy, ponieważ nie ma umowy odkupu z dealerem lub producentem, monitorowanie jest przeprowadzane co kwartał, aby utworzyć rezerwy na wartości rezydualne.



## UJAWNIEŃ ILOŚCIOWE

### 1. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ I RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Odniesienia do odpowiednich tabel znajdują się w sekcjach sprawozdania z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat.

### 2. LEASING FINANSOWY

#### 2.1 KLASYFIKACJA WEDŁUG PRZEDZIAŁU CZASOWEGO PŁATNOŚCI DO OTRZYMANIA I UZGODNIENIE Z LEASINGIEM FINANSOWYM WYKAZANYM JAKO AKTYWA

| (wartości wyrażone w euro)             |                              |                              |
|----------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Pasma czasowe                          | Razem<br>31.12.2024          | Razem<br>31.12.2023          |
|                                        | Należności z tytułu leasingu | Należności z tytułu leasingu |
| Do 1 roku                              | 2 478 779                    | 3 556 022                    |
| 1 rok do 2 lat                         | 2 524 209                    | 2 543 626                    |
| 2 lata do 3 lat                        | 2 573 697                    | 2 016 302                    |
| Od ponad 3 lat do 4 lat                | 2 075 129                    | 1 070 584                    |
| Od ponad 4 lat do 5 lat                | 1 056 335                    | 313 894                      |
| Od ponad 5 lat                         | 619 480                      | 161 987                      |
| Należne opłaty leasingowe ogółem       | 11 327 629                   | 9 662 415                    |
| Uzgodnienie z finansowaniem            |                              |                              |
| Nierozliczone przychody finansowe (-)  | (1 384 933)                  | (262 958)                    |
| Niegwarantowana wartość rezydualna (-) |                              | (306 639)                    |
| Korekty wartości (-)                   | (156 161)                    | (116 959)                    |
| Finansowanie leasingowe                | 9 786 535                    | 8 975 859                    |

„Korekty wartości” zostały uwzględnione w celu uzgodnienia z finansowaniem leasingu ujętym jako aktywa i wykazany w części B niniejszych informacji dodatkowych, sekcja 4 (4.2 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu: podział kredytów udzielonych klientom).

### 3. LEASING OPERACYJNY

#### 3.1 KLASYFIKACJA WEDŁUG PRZEDZIAŁÓW CZASOWYCH PŁATNOŚCI DO OTRZYMANIA

(Wartości wyrażone w euro)

| Pasma czasowe           | Razem 12.31.2024<br>Należności z tytułu leasingu | Razem 12.31.2023<br>Należności z tytułu leasingu |
|-------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Do 1 roku               | 53 172                                           | 1 178 295                                        |
| 1 rok do 2 lat          | 50 930                                           | 320 412                                          |
| 2 lata do 3 lat         | 51 050                                           | 177 326                                          |
| Od ponad 3 lat do 4 lat | 39 516                                           | 160 666                                          |
| Od ponad 4 lat do 5 lat | 14 582                                           | 146 837                                          |
| Od ponad 5 lat          | -                                                | 5 515                                            |
| Razem                   | 209 250                                          | 1 989 051                                        |

#### 3.2 POZOSTAŁE INFORMACJE

Nie ma żadnych dodatkowych informacji do zgłoszenia poza tymi, które zostały zgłoszone wcześniej.

## DANE BILANSOWE CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A

Poniżej przedstawiamy bilans i rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2023 r. firmy Crédit Agricole Consumer Finance S.A., któremu podlega Grupa CA Auto Banku, przedstawione zgodnie z art. 2497-bis Kodeksu cywilnego.

W celu odpowiedniego zrozumienia bilansu i sytuacji finansowej, a także wyników działalności osiągniętych przez firmę Crédit Agricole Consumer Finance S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r., prosimy zapoznać się ze sprawozdaniem finansowym wraz z raportem biegłego rewidenta, dostępnym w formie i w sposób wymagany przez prawo.

### 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 rachunek zysków i strat                                                                             | 13,819            | 24,581            |
| <i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>                                                                                                           | 9,187             | 21,581            |
| <i>Pozostałe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>                                                            | 4,632             | 3,000             |
| Zabezpieczające instrumenty pochodne                                                                                                                     | 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, które mogą zostać przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</i>     | 9,763             | 963               |
| <i>Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</i> | 129,044           | 125,453           |
| Aktywa finansowe wycenia według zamortyzowanego kosztu                                                                                                   | 77 415 326        | 52 002 610        |
| <i>Kredyty i należności od instytucji kredytowych</i>                                                                                                    | 12 240 279        | 13 415 281        |
| <i>Kredyty 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           |
| 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 RAZEM</b>                                                                                                                                      | <b>90 972 041</b> | <b>58 875 913</b> |

BILANS – PASYWA

| (w tysiącach euro)                                                            | 31.12.2023        | 31.12.2022        |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat  | 10 925            | 21 597            |
| <i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>                          | 10 925            | 21 597            |
| Zabezpieczające instrumenty pochodne                                          | 432 074           | 28 604            |
| Zobowiązania finansowe wyceniane wg kosztu amortyzacji                        | 76 179 137        | 45 978 281        |
| <i>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</i>                              | 38 882 097        | 32 191 184        |
| <i>Zobowiązania wobec 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, przychody przyszłych okresów i zobowiązania różne | 2 577 780         | 2 260 665         |
| Rezerwy                                                                       | 314 049           | 198 064           |
| Dług podporządkowany                                                          | 1 892 340         | 1 466 122         |
|                                                                               | -                 | -                 |
| <b>Zobowiązania razem</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            |
| Zysk (strata) netto za rok obrotowy                                           | 695 658           | 583 229           |
| Udziały mniejszościowe                                                        | 532 540           | 498 436           |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM I KAPITAŁ WŁASNY</b>                                    | <b>90 972 041</b> | <b>58 875 913</b> |

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| (w tysiącach euro)                                                                                                                                                                                         | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Przychody z odsetek i zrównane z nimi                                                                                                                                                                      | 4 769 225        | 2 236 642        |
| Koszty odsetek i zrównane z nimi                                                                                                                                                                           | (3 037 933)      | (632 716)        |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                                                                                                                        | 700 736          | 549 571          |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                                                                                                                                           | (92 629)         | (63 948)         |
| Zyski (straty) netto z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                                                                                              | (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 rachunek zysków i strat</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 zostają następnie przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat (dywidendy)</i> | (376)            | (2 232)          |
| Zyski (straty) netto z tytułu usunięcia z bilansu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                                                                            | (666)            | (9 000)          |
| Dochód z pozostałej działalności                                                                                                                                                                           | 992 542          | 79 597           |
| Wydatki na pozostałą działalność                                                                                                                                                                           | (428 444)        | (34 862)         |
| <b>PRZYCHODY</b>                                                                                                                                                                                           | <b>2 879 358</b> | <b>2 122 404</b> |
| Koszty działania                                                                                                                                                                                           | (1 137 095)      | (984 816)        |
| Amortyzacja, umorzenie 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> |
| Koszty ryzyka                                                                                                                                                                                              | (808 116)        | (480 416)        |
| <b>DOCHÓD OPERACYJNY</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 pozostałych aktywów                                                                                                                                                                 | 97 163           | (5 657)          |
| Zmiana wartości firmy                                                                                                                                                                                      | 11 715           | -                |
| <b>DOCHÓD PRZED OPODARKOWANIEM</b>                                                                                                                                                                         | <b>1 031 995</b> | <b>866 356</b>   |
| Podatek dochodowy                                                                                                                                                                                          | (261 422)        | (179 346)        |
| <b>DOCHÓD NETTO</b>                                                                                                                                                                                        | <b>770 573</b>   | <b>687 010</b>   |
| Udziały mniejszościowe                                                                                                                                                                                     | 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            |

## RAPORTOWANIE WEDŁUG KRAJÓW – STAN NA 31.12.2024 R.

Lista firm w grupie CA Auto Bank według lokalizacji i charakteru prowadzonej działalności:

| LOKALIZACJA           | SPÓŁKA                                         | CHARAKTER DZIAŁALNOŚCI |
|-----------------------|------------------------------------------------|------------------------|
| AUSTRIA               | CA AUTO BANK GMBH                              | BANKOWOŚĆ              |
| BELGIA                | CA AUTO BANK S.P.A. (ODDZIAŁ BELGIJSKI)        | BANKOWOŚĆ              |
|                       | DRIVALIA LEASE BELGIUM S.A.                    | NIEFINANSOWE           |
| REPUBLIKA CZEŠKA      | DRIVALIA LEASE CZECH REPUBLIC S.R.O.           | NIEFINANSOWE           |
|                       | FLEET INSURANCE PLAN S.R.O                     | NIEFINANSOWE           |
|                       | DRIVALIA CZECH REPUBLIC S.R.O.                 | NIEFINANSOWE           |
| DANIA                 | CA AUTO FINANCE DANMARK A/S                    | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
|                       | DRIVALIA LEASE DANMARK A/S                     | NIEFINANSOWE           |
| FINLANDIA             | CA AUTO FINANCE DANMARK A/S FILIA W FINLANDII  | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
|                       | DRIVALIA LEASE FINLAND OY                      | NIEFINANSOWE           |
| FRANCJA               | CA AUTO BANK S.P.A. SUCCURSALE EN FRANCE       | BANKOWOŚĆ              |
|                       | BPM LEASE S.A.S.                               | NIEFINANSOWE           |
|                       | DRIVALIA FRANCE S.A.S.                         | NIEFINANSOWE           |
|                       | DRIVALIA LEASE FRANCE S.A.                     | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
| NIEMCY                | CA AUTO BANK S.P.A. NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND  | BANKOWOŚĆ              |
|                       | CA VERSICHERUNGSSERVICE GMBH                   | NIEFINANSOWE           |
|                       | FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH                | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
| GRECJA                | CA AUTO BANK G.M.B.H. (ODDZIAŁ HELLENISTYCZNY) | BANKOWOŚĆ              |
|                       | DRIVALIA LEASE HELLAS SM S.A.                  | NIEFINANSOWE           |
|                       | CA AUTO INSURANCE HELLAS S.A.                  | NIEFINANSOWE           |
| IRLANDIA              | CA AUTO BANK S.P.A. (IRISH BRANCH)             | BANKOWOŚĆ              |
|                       | CA AUTO REINSURANCE DAC                        | NIEFINANSOWE           |
|                       | DRIVALIA LEASE IRELAND LTD                     | NIEFINANSOWE           |
| WŁOCHY                | CA AUTO BANK S.P.A.                            | BANKOWOŚĆ              |
|                       | DRIVALIA S.P.A.                                | NIEFINANSOWE           |
| MAROKO                | DRIVALIA LEASE, SUCCURSALE AU MAROC            | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
| NORWEGIA              | CA AUTO FINANCE NORGE AS                       | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
|                       | DRIVALIA LEASE NORGE AS                        | NIEFINANSOWE           |
| HOLANDIA              | CA AUTO FINANCE NEDERLAND B.V.                 | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
|                       | DRIVALIA LEASE NEDERLAND B.V.                  | NIEFINANSOWE           |
| POLSKA                | CA AUTO BANK S.P.A. S.A. ODDZIAŁ W POLSCE      | BANKOWOŚĆ              |
|                       | DRIVALIA LEASE POLSKA SP Z O.O.                | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
| PORTUGALIA            | CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EM PORTUGAL       | BANKOWOŚĆ              |
|                       | DRIVALIA PORTUGAL S.A.                         | NIEFINANSOWE           |
| Zjednoczone Królestwo | CA AUTO FINANCE UK LTD.                        | INSTYTUCJA FINANSOWA   |
|                       | DRIVALIA LEASE UK LTD.                         | NIEFINANSOWE           |

|            |                                        |                         |
|------------|----------------------------------------|-------------------------|
|            | DRIVALIA UK LTD                        | NIEFINANSOWE            |
| HISZPANIA  | CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EN ESPAÑA | BANKOWOŚĆ               |
|            | DRIVALIA LEASE ESPAÑA S.A.U.           | INSTYTUCJA FINANSOWA    |
|            | DRIVALIA ESPAÑA S.L.U.                 | NIEFINANSOWE            |
| SZWECJA    | CA AUTO FINANCE SVERIGE AB             | INSTYTUCJA FINANSOWA    |
|            | DRIVALIA LEASE SVERIGE AB              | INSTYTUCJA NIEFINANSOWA |
| SZWAJCARIA | CA AUTO FINANCE SUISSE SA              | INSTYTUCJA FINANSOWA    |

Zgodnie z artykułem 89 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV):

| LOKALIZACJA            | SPÓŁKA                                         | CHARAKTER DZIAŁALNOŚCI | DOCHODY OPERACYJNE (tys. euro) |       | PRACOWNICY ZATRUDNIENI W PEŁNYM WYMIARZE CZASU PRACY | ZYSK LUB STRATA PRZED OPODATKOWANIEM (tys. euro) | PODATEK DOCHODOWY (tys. euro) |
|------------------------|------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
| AUSTRIA                | CA AUTO BANK GMBH                              | BANKOWOŚĆ              | 8 337                          | 31    |                                                      | 1 997                                            | 530                           |
| BELGIA                 | CA AUTO BANK S.P.A. (ODDZIAŁ BELGIJSKI)        | BANKOWOŚĆ              | 12 681                         | 36    |                                                      | 3 962                                            | 991                           |
|                        | DRIVALIA LEASE BELGIUM S.A.                    | NIEFINANSOWE           | (153)                          | 3     |                                                      | (653)                                            | (163)                         |
| REPUBLIKA CZESKA       | DRIVALIA LEASE CZECH REPUBLIC S.R.O.           | NIEFINANSOWE           | (22 001)                       | 188   |                                                      | 19 946                                           | 4 486                         |
|                        | FLEET INSURANCE PLAN S.R.O.                    | NIEFINANSOWE           | -                              | 9     |                                                      | -                                                | -                             |
|                        | DRIVALIA CZECH REPUBLIC S.R.O.                 | NIEFINANSOWE           | (55)                           | 4     |                                                      | (117)                                            | (24)                          |
| DANIA                  | CA AUTO FINANCE DANMARK A/S                    | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 12 009                         | 40    |                                                      | 3 373                                            | 3 635                         |
|                        | DRIVALIA LEASE DANMARK A/S                     | NIEFINANSOWE           | (10 473)                       | 12    |                                                      | 1 190                                            | 1 211                         |
| FINLANDIA              | CA AUTO FINANCE DANMARK A/S FILIA W FINLANDII  | INSTYTUCJA FINANSOWA   | (22)                           | 1     |                                                      | (361)                                            | (87)                          |
|                        | DRIVALIA LEASE FINLAND OY                      | NIEFINANSOWE           | 1 070                          | 112   |                                                      | 16 317                                           | 3 269                         |
| FRANCJA                | CA AUTO BANK S.P.A. SUCCURSALE EN FRANCE       | BANKOWOŚĆ              | 32 756                         | 415   |                                                      | (21 236)                                         | (6 474)                       |
|                        | BPM LEASE S.A.S.                               | NIEFINANSOWE           | -                              | -     |                                                      | -                                                | -                             |
|                        | DRIVALIA FRANCE S.A.S.                         | NIEFINANSOWE           | (2 192)                        | 74    |                                                      | 67                                               | 412                           |
|                        | DRIVALIA LEASE FRANCE S.A.                     | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 12 533                         | -     |                                                      | 14 017                                           | 5 506                         |
| NIEMCY                 | CA AUTO BANK S.P.A. NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND  | BANKOWOŚĆ              | 104 700                        | 243   |                                                      | 55 718                                           | 18 300                        |
|                        | CA VERSICHERUNGSSERVICE GMBH                   | NIEFINANSOWE           | 1 910                          | 12    |                                                      | 1 064                                            | 367                           |
|                        | FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH                | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 35 720                         | 45    |                                                      | 23 390                                           | 6 472                         |
| GRECJA                 | CA AUTO BANK G.M.B.H. (ODDZIAŁ HELLENISTYCZNY) | BANKOWOŚĆ              | 1 401                          | 41    |                                                      | 447                                              | 184                           |
|                        | DRIVALIA LEASE HELLAS SM S.A.                  | NIEFINANSOWE           | 8 161                          | 7     |                                                      | 5 492                                            | 1 847                         |
|                        | CA AUTO INSURANCE HELLAS S.A.                  | NIEFINANSOWE           | 579                            | -     |                                                      | 524                                              | 117                           |
| IRLANDIA               | CA AUTO BANK S.P.A. (IRISH BRANCH)             | BANKOWOŚĆ              | 1 032                          | 2     |                                                      | 445                                              | 59                            |
|                        | CA AUTO REINSURANCE DAC                        | NIEFINANSOWE           | 1 739                          | 4     |                                                      | 10 500                                           | 1 596                         |
|                        | DRIVALIA LEASE IRELAND LTD                     | NIEFINANSOWE           | (5 799)                        | 81    |                                                      | 17 661                                           | 2 430                         |
| WŁOCHY                 | CA AUTO BANK S.P.A.                            | BANKOWOŚĆ              | 202 110                        | 483   |                                                      | 72 666                                           | 5 367                         |
|                        | DRIVALIA S.P.A.                                | NIEFINANSOWE           | (58 725)                       | 113   |                                                      | 7 596                                            | 4 062                         |
| MAROKO                 | DRIVALIA LEASE, SUCCURSALE AU MAROC            | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 1 347                          | 3     |                                                      | 904                                              | 349                           |
| NORWEGIA               | CA AUTO FINANCE NORGE AS                       | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 21                             | 1     |                                                      | (264)                                            | (63)                          |
|                        | DRIVALIA LEASE NORGE AS                        | NIEFINANSOWE           | (11 924)                       | 65    |                                                      | 2 815                                            | 619                           |
| HOLANDIA               | CA AUTO FINANCE NEDERLAND B.V.                 | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 13 253                         | 54    |                                                      | 1 793                                            | 646                           |
|                        | DRIVALIA LEASE NEDERLAND B.V.                  | NIEFINANSOWE           | (113)                          | 4     |                                                      | (338)                                            | (64)                          |
| POLSKA                 | CA AUTO BANK S.P.A. S.A. ODDZIAŁ W POLSCE      | BANKOWOŚĆ              | 13 832                         | 55    |                                                      | 8 597                                            | 1 939                         |
|                        | DRIVALIA LEASE POLSKA SP Z O.O.                | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 1 648                          | 1     |                                                      | 7                                                | 1                             |
| PORTUGALIA             | CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EM PORTUGAL       | BANKOWOŚĆ              | 8 961                          | 44    |                                                      | 4 245                                            | 1 202                         |
|                        | DRIVALIA PORTUGAL S.A.                         | NIEFINANSOWE           | (5 306)                        | 36    |                                                      | (519)                                            | (616)                         |
| Zjednoczone Królestwo  | CA AUTO FINANCE UK LTD.                        | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 78 274                         | 150   |                                                      | 41 598                                           | 11 054                        |
|                        | DRIVALIA LEASE UK LTD.                         | NIEFINANSOWE           | (5 973)                        | 9     |                                                      | 1 596                                            | 399                           |
|                        | DRIVALIA UK LTD                                | NIEFINANSOWE           | (3 087)                        | 89    |                                                      | (1 691)                                          | 6                             |
| HISZPANIA              | CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EN ESPAÑA         | BANKOWOŚĆ              | 42 859                         | 85    |                                                      | 25 859                                           | 7 259                         |
|                        | DRIVALIA LEASE ESPAÑA S.A.U.                   | INSTYTUCJA FINANSOWA   | (2 853)                        | -     |                                                      | 4 223                                            | 1 071                         |
|                        | DRIVALIA ESPAÑA S.L.U.                         | NIEFINANSOWE           | (2 575)                        | 70    |                                                      | (1 665)                                          | (457)                         |
| SZWECJA                | CA AUTO FINANCE SVERIGE AB                     | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 2 177                          | 1     |                                                      | 803                                              | 178                           |
|                        | DRIVALIA LEASE SVERIGE AB                      | NIEFINANSOWE           | (1 298)                        | 4     |                                                      | (499)                                            | (110)                         |
| SZWAJCARIA             | CA AUTO FINANCE SUISSE SA                      | INSTYTUCJA FINANSOWA   | 20 587                         | 53    |                                                      | 10 433                                           | 2 173                         |
| Razem Spółki Grupy     |                                                |                        | 487 148                        | 2 680 |                                                      | 331 902                                          | 79 679                        |
| Konsolidacyjna korekty |                                                |                        | 5 617                          |       |                                                      | 14 935                                           | 7 615                         |
| Grupa ogółem           |                                                |                        | 492 765                        |       |                                                      | 346 837                                          | 87 294                        |



RAPORT BIEGŁYCH REWIDENTÓW RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO  
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

31 GRUDNIA 2024 r.

## CA Auto Bank S.p.A.

Siedziba w Turynie, Corso Orbassano 367 Kapitał  
zakładowy 700.000.000 euro w pełni opłacony  
Nr rejestru spółek w Turynie. 08349560014  
Zarejestrowany w rejestrze bankowym pod numerem 5764  
Spółka dominująca Grupy Bankowej „CA Auto Bank”,  
wpisana do włoskiego rejestru grup bankowych pod kodem 3445  
Pojedynczy Akcjonariusz CA Consumer Finance S.A.

### Sprawozdanie Rady Biegłych Rewidentów za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. zgodnie z art. 2429 ust. 2 włoskiego kodeksu cywilnego

#### Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy CA Auto Bank S.p.A.

Szanowny Akcjonariuszu,

Obowiązki Rady Biegłych Rewidentów regulują głównie Statut Spółki, włoski Kodeks Cywilny, dekret ustawodawczy nr 39/2010, dekret ustawodawczy nr 385/1993 oraz przepisy regulacyjne wydane przez właściwe organy nadzorcze. W roku obrotowym 2024 Rada Biegłych Rewidentów przeprowadziła działania nadzorcze wymagane przez wyżej wymienione przepisy regulacyjne, uwzględniając również Zasady postępowania biegłych rewidentów wydane przez Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC) – organ zarządzający włoską branżą księgową.

Zweryfikowaliśmy przestrzeganie przepisów prawa i statutu spółki, stosowanie zasad prawidłowego zarządzania, adekwatność struktury organizacyjnej – w szczególności systemu kontroli wewnętrznej – systemu administracyjnego i rachunkowości przyjętego przez Spółkę, a także rzetelność tego ostatniego w prawidłowym przedstawianiu transakcji Spółki.

#### 1. WYNIKI ROKU OBROTOWEGO

Sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2024 r. wykazuje 439 mln euro przychodów operacyjnych, 148 mln euro zysku przed opodatkowaniem oraz 119 mln euro zysku netto. Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 3 189 mln EUR; środki własne wynoszą 3 455 mln EUR, co oznacza całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie 18,96%.

#### 2. DZIAŁALNOŚĆ RADY BIEGŁYCH REWIDENTÓW

Poniższe rozważania zostały poczynione z uwzględnieniem sposobu, w jaki Rada Biegłych Rewidentów wypełniała swoje obowiązki, a także z uwzględnieniem wytycznych wydanych przez Organ Nadzoru oraz Zasad Postępowania dla Rady Biegłych Rewidentów wydanych przez CNDCEC.

##### 2.1 Uwagi dotyczące najważniejszych transakcji mających wpływ na wyniki operacyjne, sytuację finansową i przepływy pieniężne Spółki oraz ich zgodność z przepisami prawa i statutem spółki

Informacje uzyskane na temat transakcji mających największy wpływ na wyniki operacyjne, sytuację finansową i przepływy pieniężne Banku pozwoliły nam stwierdzić, że były one zgodne z prawem i statutem oraz że zostały przeprowadzone w interesie Banku: Rada Biegłych Rewidentów nie ma żadnych szczególnych uwag dotyczących tych transakcji.

W dniu 1 stycznia 2024 roku spółka dominująca, CA Consumer Finance S.A., przeniosła do CA Auto

Bank S.p.A. – francuski oddział – jednostkę biznesową Sofinco Mobilité, która koncentruje się na oferowaniu rozwiązań w zakresie finansowania urządzeń mobilnych, w tym samochodów, motocykli, pojazdów rekreacyjnych i łodzi.

## **2.2 Wskazanie wszelkich nietypowych i/lub niezwykłych transakcji, w tym transakcji wewnątrzgrupowych lub transakcji z podmiotami powiązanymi.**

CA Auto Bank S.p.A. podlega zarządowi i koordynacji ze strony firmy CA Consumer Finance S.A. Spółki zależne CA Auto Bank S.p.A. podlegają zarządowi i koordynacji ze strony firmy CA Consumer Finance S.A., która działa jako ich spółka dominująca.

W ciągu roku uzyskaliśmy odpowiednie informacje na temat transakcji pomiędzy spółkami i podmiotami powiązanymi. Transakcje te zostały odpowiednio opisane w Sprawozdaniu z działalności oraz w Notach do sprawozdania finansowego, zgodnie z postanowieniami art. 2428 ust. 3 włoskiego Kodeksu Cywilnego. W tym celu potwierdzamy ich zgodność z prawem i statutem, ich zgodność z interesami spółki, a także brak jakichkolwiek sytuacji, które wymagałyby dalszej analizy lub komentarza z naszej strony.

Nie są nam znane żadne nietypowe lub niezwykłe transakcje z podmiotami powiązanymi lub stronami trzecimi.

## **2.3 Uwagi do sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego**

Audyt sprawozdań finansowych jest przeprowadzany przez PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Niezależny biegły rewident, z którym utrzymujemy stały kontakt, poinformował nas o przeprowadzonych pracach audytorskich, że nie zidentyfikował niepewności co do zdolności Spółki i Grupy do kontynuowania działalności oraz że nie napotkał trudności związanych z ujawnieniem informacji niezbędnych do przeprowadzenia czynności audytorskich.

Zapoznaliśmy się z raportem wydanym przez niezależnego biegłego rewidenta w dniu 25 marca 2025 r. zgodnie z art. 14 dekretu ustawodawczego nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. oraz artykułem 10 Rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dotyczącym badania sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r.; w związku z tym zwracamy uwagę, że niezależny biegły rewident wyraził opinię bez zastrzeżeń, a kluczowe kwestie audytu dotyczą wyceny kredytów udzielonych klientom według zamortyzowanego kosztu, wyceny i możliwości odzyskania wartości bilansowej wartości firmy oraz księgowego ujęcia połączeń jednostek gospodarczych.

## **2.4 Wskazanie skarg zgodnie z art. 2408 włoskiego kodeksu cywilnego, dotyczących podjętych działań i ich wyników**

Potwierdzamy, że w ciągu roku nie złożono żadnych skarg do Rady Biegłych Rewidentów zgodnie z artykułem 2408 włoskiego kodeksu cywilnego.

## **2.5 Wskazanie wszelkich otrzymanych raportów, podjętych inicjatyw i związanych z nimi wyników**

Rada Biegłych Rewidentów zweryfikowała prawidłowość postępowania z niektórymi wiadomościami, kwalifikującymi się jako zgłoszenia do organu nadzoru, otrzymanymi przez Bank w związku z relacjami z klientami, weryfikując w razie potrzeby wdrożenie działań naprawczych.

## **2.6 Wskazanie wszelkich dodatkowych usług świadczonych przez niezależnego audytora**

Potwierdzamy, że niezależny biegły rewident oraz grupa, do której należy, świadczyli usługi wykraczające poza zakres niezależnego badania sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r., głównie w zakresie wykonania uzgodnionych procedur dotyczących usług poświadczających związanych z badaniem

oraz usług niebędących badaniem, na które udzieliliśmy upoważnienia. Information on these activities is provided in the Notes to the Financial Statements.

Niezależny biegły rewident oświadczył, że nie świadczył żadnych zabronionych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, oraz że pozostaje **lurwane zdanie**

## 2.7 Wskazanie istnienia opinii wydanych zgodnie z ustawą w ciągu roku

W ciągu roku Rada Biegłych Rewidentów wydała opinię w kilku kwestiach, w tym: Raporty ICAAP i ILAAP, raporty funkcji kontrolnych, raport dotyczący przeciwdziałania praniu pieniędzy, roczny raport z przeglądu zleconych na zewnątrz podstawowych lub ważnych funkcji, wynagrodzenie członków kadry kierowniczej, którym powierzono określone obowiązki, powołanie dyrektora funkcji kontrolnej. Rada Biegłych Rewidentów zatwierdziła również uchwałę w sprawie dokooptowania dyrektora.

## 2.8 Częstotliwość i liczba posiedzeń Zarządu i Rady Biegłych Rewidentów

Rada Biegłych Rewidentów uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Zarządu, uzyskując, zgodnie z art. 2381 ust. 5 włoskiego kodeksu cywilnego i statutem spółki, terminowe i odpowiednie informacje na temat ogólnego przebiegu działalności i perspektyw, a także na temat najważniejszych transakcji, pod względem wielkości lub charakteru, przeprowadzonych przez Bank. W szczególności proces podejmowania decyzji przez Zarząd wydał nam się w sposób właściwy inspirowany poszanowaniem podstawowej zasady działania w oparciu o rzetelne informacje. Rada Biegłych Rewidentów uczestniczyła w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 3 kwietnia 2024 roku.

Przeprowadziliśmy audyty i kontrole, wykonując czynności nadzorcze wymagane przez prawo, w ramach 28 spotkań, utrzymując stały i odpowiedni kontakt z działami audytu wewnętrznego, ryzyka i ciągłej kontroli oraz zgodności i nadzoru, a także poprzez okresowe spotkania z kierownikami różnych jednostek organizacyjnych i niezależnym audytorem.

Rada Biegłych Rewidentów współpracowała z Komitetami Zarządu. Jako członek bez prawa głosu, przewodnicząca Rady Biegłych Rewidentów lub członkini tej Rady uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

## 2.9 Uwagi dotyczące zgodności z najlepszymi praktykami

W ramach naszych obowiązków zdobyliśmy wiedzę i nadzorowaliśmy przestrzeganie podstawowych kryteriów prawidłowego i ostrożnego zarządzania Bankiem oraz bardziej ogólnej zasady staranności, opierając się na udziale w posiedzeniach Zarządu, przeanalizowanej dokumentacji i terminowych informacjach otrzymanych od różnych działów dotyczących transakcji realizowanych przez Bank, a także poprzez regularne spotkania z kierownictwem wyższego szczebla, menedżerami, jednostkami kontroli i organem nadzorczym.

Wymienialiśmy również informacje, podczas okresowych spotkań, z kierownictwem wyższego szczebla i Radą Biegłych Rewidentów firmy Drivalia S.p.A. Nie pojawiły się żadne istotne dane ani kwestie, które wymagałyby opisanie w niniejszym raporcie.

Otrzymane informacje pozwoliły Radzie Biegłych Rewidentów stwierdzić, że podjęte i zrealizowane działania były zgodne z prawem i Statutem Spółki oraz że nie były w sposób oczywisty nierozważne lub ryzykowne.

Ustaliliśmy, że Bank przyjął odpowiednią politykę kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem, która została szczegółowo opisana w sprawozdaniu z działalności.

Przy pomocy działu ds. zgodności i nadzoru oraz podczas okresowych spotkań z różnymi działami spółki ustaliliśmy, że działania szkoleniowe w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procedury identyfikacji podejrzanych transakcji są w znacznym stopniu zgodne z dekretem ustawodawczym nr 231/2007.

Monitorowaliśmy kwestie wymagające uwagi wskazane przez dział audytu wewnętrznego,

ryzyka i ciągłej kontroli oraz zgodności w ramach ich działalności, a także odpowiednie działania zaplanowane w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości. Nadzorowaliśmy proces składania okresowych sprawozdań statystycznych do Banku Włoch.

W zakresie naszej odpowiedzialności wyraziliśmy opinię na temat ogólnej adekwatności procesu wdrożonego przez Spółkę w celu spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących ICAAP, zgodnie z naszym raportem z dnia 30 kwietnia 2024 r.

Wreszcie, zgodnie z rozporządzeniem Banku Włoch wydanym w dniu 26 marca 2019 r., z późniejszymi zmianami, które nakłada na Radę Biegłych Rewidentów obowiązek monitorowania zgodności z przepisami oraz kompletności, funkcjonalności i adekwatności systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy, potwierdzamy, że oceniliśmy adekwatność procedur przyjętych przez Spółkę w zakresie należytej staranności wobec klientów, rejestrowania i przechowywania informacji oraz zgłaszania podejrzanych transakcji.

## **2.10 Uwagi dotyczące adekwatności struktury organizacyjnej**

Nadzorowaliśmy odpowiednie zdefiniowanie delegowanych uprawnień i ściśle monitorowaliśmy ewolucję struktury organizacyjnej Banku, mającą na celu zapewnienie jej adekwatności, a także funkcjonowanie wewnętrznych komitetów Zarządu, takich jak *Komitet Ryzyka i Audytu*, Komitet Nominacji i Komitet ds. Wynagrodzeń.

Sprawdziliśmy skuteczność nadzoru prowadzonego przez organ nadzorczy w zakresie adekwatności, przestrzegania i aktualizacji modelu organizacyjnego przyjętego w celu zapobiegania przestępstwom na mocy dekretu ustawodawczego nr 231/2001.

## **2.11 Uwagi dotyczące adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

Zbadaliśmy system kontroli wewnętrznej. Uważamy, że funkcje *Audytu Wewnętrznego*, *Ryzyka i Ciągłej Kontroli* oraz *Zgodności i Relacji Nadzorczych* spełniają wymogi dotyczące kompetencji, autonomii i niezależności oraz że wraz z innymi organami i funkcjami przypisanymi do funkcji kontrolnej współpracują ze sobą, wymieniając wszelkie informacje niezbędne do wykonywania ich obowiązków.

## **2.12 Uwagi dotyczące adekwatności systemu administracyjnego i księgowego oraz jego wiarygodności w zakresie prawidłowego przedstawiania zdarzeń zarządczych**

Oceniliśmy, na ile pozwalają nam na to nasze kompetencje, ogólną wiarygodność systemu administracyjnego i księgowego oraz jego przydatność do przyjmowania i prawidłowego przedstawiania zdarzeń zarządczych, zarówno poprzez uzyskiwanie informacji od kierowników różnych funkcji, jak i poprzez okresowe spotkania z firmą audytorską oraz analizę wyników prowadzonych przez nią prac.

### **2.13 Uwagi końcowe dotyczące przeprowadzonych działań nadzorczych, a także wszelkich zaniechań, nagannych zdarzeń i nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie działań**

Potwierdzamy, że nasze działania nadzorcze były prowadzone w ciągu roku w normalnym trybie i że nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia, które wymagałyby ujawnienia w niniejszym raporcie.

### **3. KOMITET KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I AUDYTU ZGODNIE Z ART. 19 DEKRETU USTAWODAWCZEGO NR 39/2010**

W odniesieniu do funkcji Komitetu Kontroli Wewnętrznej i Audytu, powierzonej Radzie Biegłych Rewidentów na mocy art. 19 dekretu ustawodawczego 39/2010, informujemy, że niezależny audytor przedłożył Komitetowi następujące dokumenty, które zostały przeanalizowane w ramach obowiązków powierzonych Komitetowi na mocy prawa:

- raporty zgodnie z art. 14 dekretu ustawodawczego nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r. oraz art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dotyczące badania sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 r. Te raporty potwierdzają, że sprawozdania finansowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji finansowej oraz wyników działalności i przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2024 r.;
- raport zgodnie z art. 14-bis dekretu ustawodawczego 39/2010, w którym niezależny audytor, wyznaczony do przeprowadzenia ograniczonego przeglądu skonsolidowanej sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju, ujawnia, że nie zwrócono uwagi na żadne elementy, które mogłyby prowadzić do przekonania, że: (i) skonsolidowane sprawozdanie na temat zrównoważonego rozwoju za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z kryteriami sprawozdawczości przyjętymi przez Komisję Europejską na mocy dyrektywy (UE) 2013/34/UE (Europejskie Standardy Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju, zwane dalej również „ESRS”), (ii) informacje określone w paragrafach „Sprawozdawczość w ramach Taksonomii UE (Rozporządzenie UE 2020/852)” i „Wskaźnik dla Taksonomii Środowiskowej” skonsolidowanego sprawozdania na temat zrównoważonego rozwoju nie zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 8 Rozporządzenia (UE) nr 852 z dnia 18 czerwca 2020 r.
- sprawozdanie dodatkowe zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, które nie ujawnia żadnych krytycznych kwestii ani istotnych braków;
- coroczne potwierdzenie niezależności zgodnie z art. 6 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr. 537/2014 i paragrafem 17 Międzynarodowego Standardu Rewizji Finansowej (MSRF Włochy) 260;
- raport dotyczący przejrzystości, o którym mowa w art. 13 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, na dzień 30 czerwca 2024 r.

Jako członkowie Komitetu również:

- monitorowali proces sprawozdawczości finansowej i skonsolidowanej sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz procedury wdrożone przez spółkę w celu zapewnienia zgodności ze standardami sprawozdawczości;
- kontrolowali efektywność systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w zakresie sprawozdawczości finansowej i skonsolidowanej sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju;
- monitorowali niezależne badanie sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz działalność w zakresie poświadczania zgodności skonsolidowanej sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju;
- zweryfikowali niezależność audytorów zewnętrznych, zwracając uwagę na adekwatność świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) nr 537/2014.

Potwierdzamy, że nasze działania nadzorcze nie ujawniły żadnych istotnych faktów wymagających zgłoszenia.

#### **4. UWAGI I PROPOZYCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I JEGO ZATWIERDZENIA**

##### **4.1 Jednostkowe sprawozdanie finansowe**

W odniesieniu do kontroli prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych i prawidłowego ujmowania transakcji w ewidencji księgowej, a także weryfikacji zgodności informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym z wynikami ewidencji księgowej oraz zgodności jednostkowego sprawozdania finansowego z przepisami prawa, przypominam, że te zadania powierza się firmie audytorskiej. Nadzorowaliśmy ogólną formę sprawozdań finansowych.

W szczególności, po wstępnym upewnieniu się, poprzez spotkania z szefami odpowiednich funkcji i z niezależnym audytorem, co do adekwatności systemu administracyjnego i księgowego do przyjmowania i prawidłowego przedstawiania zdarzeń zarządczych oraz przenoszenia ich do wiarygodnych systemów danych w celu realizacji sprawozdawczości zewnętrznej, potwierdzamy, że:

- Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z formą przewidzianą w dekrete ustawodawczym nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r. dotyczącym przyjęcia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR/MSSF) oraz zgodnie z okólnikiem Banku Włoch nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r.;
- zebraliśmy informacje na temat księgowego ujęcia wartości firmy w wysokości 26 mln euro, nabytej odpłatnie, związanej z jednostką biznesową Sofinco Mobilité, a także na temat procesu testu na utratę wartości; uzyskaliśmy dalsze informacje od niezależnego audytora, który – między innymi – zweryfikował założenia leżące u podstaw ujęcia wartości firmy powstałej w roku sprawozdawczym oraz jej matematyczną poprawność. Zakładając, że niezależny audytor nie zidentyfikował kwestii wymagających zgłoszenia, wyraziliśmy zgodę na ujęcie wartości firmy zgodnie z art. 2426, nr 6 włoskiego kodeksu cywilnego;
- Upewniliśmy się co do zgodności sprawozdania finansowego z faktami i informacjami, o których powzięliśmy wiadomość uczestnicząc w posiedzeniach organów Spółki, co pozwoliło nam uzyskać odpowiednie informacje o najistotniejszych transakcjach mających wpływ na wyniki działalności operacyjnej, sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz przepływy środków pieniężnych realizowanych przez Spółkę.



Potwierdzamy, że nie wystąpiły żadne odstępstwa od kryteriów wyceny w wyjątkowych przypadkach.

Sprawozdanie z działalności jest zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, a także zgodne z uchwałami podjętymi przez Zarząd oraz z informacjami dostępnymi Radzie Biegłych Rewidentów; uważamy, że informacje te są zgodne z przepisami w tym zakresie i zawierają rzetelną, wyważoną i kompleksową analizę sytuacji Banku, tendencji i wyników zarządzania, a także wskazanie głównych ryzyk, na które narażony jest Bank.

#### **4.2 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe**

W związku ze zmianami wprowadzonymi do art. 41 dekretu ustawodawczego nr 127/91, zgodnie z którymi sprawozdanie Rady Biegłych Rewidentów do skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie jest obowiązkowe, w przeciwieństwie do sprawozdania niezależnego biegłego audytora, ale jest sporządzane wyłącznie w celu dostarczenia większej ilości informacji akcjonariuszowi i osobom trzecim, potwierdzamy, że Bank przystąpił do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z instrukcjami zawartymi w okólniku Banku Włoch nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., który reguluje formę i zasady dla banków, w oparciu o Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR/MSSF), jak przedstawiono w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Zweryfikowaliśmy, w porozumieniu z osobą odpowiedzialną za badanie ustawowe, ustalenie zakresu konsolidacji. Zasady i polityka rachunkowości były spójne z tymi stosowanymi w poprzednim roku.

Sprawozdania finansowe przedłożone przez spółki zależne spółce dominującej w celu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały poddane ocenie przez organy i/lub osoby odpowiedzialne za kontrolę poszczególnych spółek, zgodnie z ich systemami prawnymi, oraz przez firmę audytorską w ramach procedur stosowanych przy badaniu skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W związku z przyjęciem Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR/MSSF – w szczególności MSSF 10 i MSSF 12), zakres konsolidacji obejmował spółki celowe zajmujące się sekurytyzacją kredytów, które, choć nie były bezpośrednio w posiadaniu CA Auto Bank S.p.A., podlegały kontroli Banku.

Zakres konsolidacji przedstawiony w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego zawiera listę spółek objętych konsolidacją na dzień 31 grudnia 2024 roku. Spółek tych jest łącznie 42 (w tym spółka konsolidująca i 9 podmiotów spółek celowych dla transakcji sekurytyzacyjnych), w tym CA Auto Bank GmbH (Austria), w której Bank posiada 50% udziałów

oraz Ferrari Financial Services GmbH (Niemcy), w której udział kapitałowy Banku wynosi 50,0001%.

Kwota skonsolidowanego kapitału własnego i zysku netto przypadającego na udziały mniejszościowe zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym odpowiednio w pozycjach „Kapitał własny przypadający na udziały mniejszościowe” i „Zysk (strata) przypadający na udziały mniejszościowe”.

Całkowity kapitał własny wynosi 3 869 mln euro, a skonsolidowany zysk netto za ten rok 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 profesjonalnej opinii na jego temat na podstawie przeprowadzonego badania. Opinia bez zastrzeżeń została wydana 25 marca 2025 roku.

W oparciu o przeprowadzone kontrole, jak również informacje przekazane przez firmę audytorską, uważamy, że określenie zakresu konsolidacji, wybór metod konsolidacji oraz procedury zastosowane do ich zastosowania pozwoliły na uzyskanie prawdziwego i rzetelnego obrazu sytuacji finansowej, wyników operacyjnych i przepływów pieniężnych poprzez zastosowanie wymaganych przez prawo format sprawozdań z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat.

Sprawozdanie z działalności i noty do sprawozdania finansowego zawierają informacje o wszystkich spółkach objętych konsolidacją, ich sytuacji finansowej i wynikach, niezbędne wyjaśnienia pozycji aktywów i pasywów oraz pełny i jasny przegląd sytuacji. Podobnie jak w przypadku sprawozdań finansowych, wymagane ujawnienia głównych ryzyk i niepewności, na które narażony jest bank, wraz z informacjami na temat funduszy własnych i wskaźników nadzorczych.

Od 31 grudnia 2024 r., do celów konsolidacji ostrożnościowej na mocy art. 18 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych III („CRR III”), spółki z grupy Drivalia (niezależnie od wynajmu długoterminowego lub krótkoterminowego) weszły w zakres działalności bankowej CA Auto Banku w związku ze zmianą definicji pojęcia przedsiębiorstwa instrumentalnego wprowadzoną rozporządzeniem (UE) nr 2024/1623.

Noty do sprawozdań finansowych jasno ilustrują kryteria wyceny przyjęte przy ustalaniu sytuacji finansowej i wyników operacyjnych; odpowiednio wskazują skład i zmiany aktywów i pasywów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, a także w rachunku zysków i strat oraz we

wszystkich innych kwestiach wymaganych przez obowiązujące przepisy.

Zastosowanie tych kryteriów, bez żadnych powodów do odstępstw, pozwoliło na prawdziwy i rzetelny obraz, z ogólnej perspektywy, skonsolidowanej sytuacji finansowej, wyników operacyjnych i przepływów pieniężnych.

\*\*\*

W odniesieniu do skonsolidowanej sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju na dzień 31 grudnia 2024 r., zapoznaliśmy się z treścią raportu niezależnego audytora zgodnie z art. 14-bis dekretu ustawodawczego 39/2010 z dnia 25 marca 2025 r. Wprowadziliśmy regularną wymianę informacji z niezależnym audytorem i wyznaczonymi funkcjami oraz nadzorowaliśmy proces sporządzenia skonsolidowanego raportu zrównoważonego rozwoju. W trakcie działań nadzorczych nad skonsolidowaną sprawozdawczością dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie stwierdziliśmy żadnych elementów, które doprowadziłyby nas do przekonania, że odnośne procesy i struktury są nieodpowiednie.

#### **4.3 Wnioski dotyczące zatwierdzenia sprawozdań finansowych**

Biorąc pod uwagę informacje uzyskane w ramach naszych działań nadzorczych i przedstawione powyżej, a także biorąc pod uwagę wyniki działań przeprowadzonych przez niezależnych audytorów, firmę PricewaterhouseCoopers S.p.A., jak opisano w raporcie niezależnego audytora zgodnie z art. 14 dekretu ustawodawczego z dnia 27 stycznia 2010 r., nr 39 i art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, Rada Biegłych Rewidentów nie ma żadnych dalszych uwag ani wniosków dotyczących sprawozdania finansowego na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., nie widzi powodu, aby wniesć sprzeciw co do jego zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy i zgadza się z propozycją Zarządu dotyczącą podziału zysku za ten rok.

Turyn, 25 marca 2025 r.

---

Maria Ludovica Giovanardi, prezes zarządu  
[podpis]

Vincenzo Maurizio Dispinzeri, stały biegły rewident  
[podpis]

Mauro Ranalli, stały biegły rewident  
[podpis]



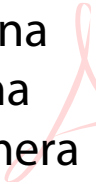
SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
31 GRUDNIA 2024 r.

---

*Ja, Iwona Sumera, tłumacz przysięgły języka angielskiego, numer uprawnień TP/85/08, poświadczam niniejszym zgodność powyższego tłumaczenia z okazanym mi dokumentem w formacie PDF sporządzonym w języku angielskim.*

*Maków Podhalański, 06.06.2025    Repertorium nr 363/2025*

Iwona  
Anna  
Sumera



Elektronicznie  
podpisany przez  
Iwona Anna  
Sumera  
Data: 2025.06.06  
13:24:10 +02'00'